

СЧИТАЕМ ПЕНСИЮ

- *Как устроена пенсионная система сегодня*
- *Помогаем разобраться в начислениях*

ПЕНСИЯ: КАК ВЫГЛЯДИТ СЕГОДНЯ

С января 2015 года в очередной раз (который уже!) изменилась система начисления пенсий. Способ этого начисления, размеры грядущего дохода и судьба заплаченных нами денег сложны и малопонятны. Отсюда – домыслы и слухи. Попробуем разобраться, в чем же суть новой реформы, и не накроются ли наши накопления «медным тазом».

Пенсия, согласно действующему законодательству, состоит из двух частей: страховой и накопительной. Начисление их определяется Законами «О страховых пенсиях» и «О накопительных пенсиях» соответственно.

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

Есть три вида страховой пенсии: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца. Мы рассмотрим пенсию по старости. Право на получение страховой пенсии по старости по состоянию на 2016 год имеют мужчины, достигшие 60 лет, и женщины – 55 лет. При этом необходимо иметь не менее 7 лет стажа и минимальный индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) не менее 9.

Важно знать, что в страховой стаж включаются только периоды работы и иной деятельности при условии, что за эти периоды начислены и уплачивались страховые взносы. То есть, например, если вы в течение 5 лет работали «без оформления» и получали только «черную» зарплату, имейте в виду, что этот период не будет включен в страховой стаж. В страховой стаж также входят периоды военной службы, периоды получения пособия по временной нетрудоспособности, по безработице, по уходу за ребенком до полутора лет (но не более 6 лет в общей сложности). Также законом предусмотрен еще ряд специфических видов деятельности и периодов.

Страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню инфляции и с учетом роста доходов ПФР, с учетом отдельных категорий граждан.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Средства накопительной пенсии инвестируются на финансовом рынке. При этом гражданам, как и ранее, доступны два альтернативных варианта формирования накопительной пенсии:

- 1) Через ПФР (Пенсионный фонд России). В этом случае назначение

и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования осуществляет непосредственно ПФР.

2) Через НПФ (Негосударственный пенсионный фонд). В этом случае застрахованное лицо отказывается от формирования накопительной пенсии через ПФР, о чем пишет соответствующее заявление, и заключает договор об обязательном пенсионном страховании с одним из НПФ, который осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию. По состоянию на 9 апреля 2014 года таких НПФ было 93. Учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии производит уже не ПФР, а выбранный гражданином НПФ, который также осуществляет и инвестирование средств пенсионных накоплений. При этом НПФ самостоятельно выбирает УК и определяет количество УК, с которыми необходимо заключить договоры доверительного управления пенсионными накоплениями.

Первое, с чем надо разобраться, – платили ли вы вообще взносы в накопительную часть. Если вы рождены в 1967 году и позже, но не подписывали никаких бумаг, имеющих в тексте слово «пенсия», скорее всего, вы являетесь «молчуном», и ваша пенсия целиком идет в страховую часть, которой распоряжается государственный Пенсионный фонд. Если вы распорядились о перечислении пенсии в коммерческий пенсионный фонд, то из уплачиваемых за вас работодателем 22% 6% отчисляется на накопительную часть пенсии, а остальные 16% идут в страховую часть. Все рожденные до 1967 года вносят деньги только в страховую часть пенсии.

ТЕОРИЯ ПЕНСИЙ

Все, что вам удастся накопить, вы сможете передать по наследству или снять разом в случае получения инвалидности. Это в теории. На практике формулировки закона, как и перспективы когда-нибудь завладеть своими накоплениями «вживую», достаточно туманны.

Подразумевается, что несколько десятков лет мы отдаем государству «на сохранение» часть своего заработка. Что же делает государство для того, чтобы сохранить и преумножить эти деньги так, чтобы инфляция «не сожрала» их до того, как плательщики выйдут на пенсию?

Изначально предполагалось, что государство будет инвестировать деньги из Фонда накопительной части пенсии в различные высоконадежные прибыльные проекты. Казалось бы, хорошая задумка. Однако вместо этого средства фонда стали вкладывать не в реальные сектора экономики, а направлять на российский фондовый рынок.

В итоге доходность этих вложений за последние годы в среднем составила всего 6,5%. В то время как инфляция в те же годы достигала 10%. А это значит, что наши накопления стали не преумножаться, а таять.

Получается, будущему пенсионеру было выгоднее отказаться от вложений в накопительную часть пенсии и направить все отчисления в страховую часть, так как за последние годы индексация по ней составляла 15%.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ: ИТОГИ

Мало того что делать отчисления в накопительную часть невыгодно, но это еще не все! В 2014 году государство заморозило пенсионные накопления. Что это означает?

Скорее всего, у государства нет денег платить пенсии людям, которые уже на заслуженном отдыхе, вот и пришлось запустить руку в наши «накопительные части». Поэтому государство придумало схему: новые взносы вашего работодателя за 2014 и 2015 годы в накопительную часть уже не пойдут. Все 22% засчитают в страховую часть и направят на выплаты нынешним пенсионерам.

Президент России Владимир Путин подписал принятый Госдумой в начале декабря 2015 года закон о продлении срока заморозки накопительной части пенсий россиян на 2016 год. Документ размещен на официальном интернет-портале правовой информации и вступил в силу с 1 января 2016 года.

ДЕНЬГИ МОГУТ СГОРЕТЬ

Если наши денежки за «замороженные» годы будут учтены в страховой части пенсии, то россияне только выиграют. Однако эксперты предполагают, что деньги могут просто исчезнуть: пообещают учесть их только на бумаге, а потом просто забудут.

Экономисты, в отличие от государства, знают, что могло бы принести прибыль будущим пенсионерам: деньги нужно вкладывать не в «русскую рулетку» фондового рынка, а в проекты, приносящие гарантированную долговременную прибыль – например, в модернизацию ЖКХ: этот бизнес будет процветать и приносить прибыль в любых условиях.