



Корпоративная пенсионная программа

КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, в случае наступления инвалидности, потери кормильца или в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.



КОНСТИТУЦИЯ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ.
СТАТЬЯ 39

1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.
2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.
3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

ТРИ УРОВНЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

1

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)

Это система мер, **созданная государством**, чтобы обеспечить работающим гражданам **частичную компенсацию** утраченного заработка после выхода на пенсию. Можно сказать, что пенсия в системе ОПС – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например **при достижении пенсионного возраста**, установлении инвалидности или потере кормильца. Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются застрахованными.

63

млн. чел.

2

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Назначается федеральным служащим, военнослужащим и членам их семей, гражданам, пострадавшим в результате Чернобыльской и других радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, а также **социальная пенсия** нетрудоспособным гражданам.

3,2

млн. чел.

3

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру необходимо **заключить договор с негосударственным пенсионным фондом** и в течение определенного времени делать **добровольные взносы**. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется **корпоративной**.

6,16

млн. чел.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)



Формируется за счет «страховых взносов» - такой налог, который платит Работодатель сверх заработной платы. Сегодня его размер составляет 30% от з/п, из них на пенсию только **22%**, это общий тариф взносов на обязательное пенсионное страхование:

$$22\% = 16\% + 6\%$$

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ТАРИФ СОЛИДАРНЫЙ ТАРИФ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ТАРИФ

для формирования страховой пенсии

(до 2014 года тариф разделялся на две части: 10% на формирование страховой пенсии и 6% на формирование накопительной пенсии)

Средства, поступившие по этому тарифу, отражаются на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР.

Если фонд оплаты труда работника составляет 50 000 рублей в месяц, работодатель направит на его страховую пенсию средства в размере:

50 000 руб. × 16% = 8 000 руб.

Эти поступления автоматически пересчитываются в пенсионные коэффициенты. Сами же средства при этом **направляются на выплаты тем, кто уже стал пенсионером.**

СОЛИДАРНЫЙ ТАРИФ

для формирования фиксированной выплаты

Предназначен для формирования в масштабах всей страны денежных средств, необходимых для финансирования фиксированной выплаты пенсионерам.

Такая система, при которой **страховые взносы работающего поколения идут на выплату текущих пенсий**, называется солидарной. Чтобы пенсионные права будущих пенсионеров не обесценивались, государство ежегодно увеличивает стоимость пенсионного коэффициента и фиксированной выплаты. Таким образом происходит увеличение страховой пенсии – **ежегодная индексация.**

1

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

У большинства россиян сегодня формируются так называемые **страховые пенсии**, которые основываются на страховых принципах – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации лицам заработной платы и иных выплат, утраченных с наступлением нетрудоспособности по старости, или по инвалидности, или по случаю потери кормильца.

ТРИ ВИДА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

ПО СТАРОСТИ

Этот вид пенсии получают те, кто утрачивает способность к трудовой деятельности из-за достижения определенного возраста.

ПО ИНВАЛИДНОСТИ

Ее получают те, кто имеет инвалидность из-за серьезных проблем со здоровьем, а не по возрасту.

ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

Этот вид пенсии предусмотрен для нетрудоспособных членов семьи умершего человека, у которого формировалась страховая пенсия.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ (по старости)

ДОСТИЖЕНИЕ ОБЩЕУСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

В 2024 году для женщин **58 лет**, для мужчин **63 года***. Далее пенсионный возраст будет постепенно увеличиваться до 60 лет для женщин и до 65 лет для мужчин к 2028 году.

НАЛИЧИЕ МИНИМАЛЬНОГО СТРАХОВОГО СТАЖА

В 2023 году - **14 лет**. Далее с каждым годом требования к минимальному стажу будут увеличиваться на один год таким образом, чтобы к 2024 году минимальный страховой стаж составил 15 лет.

НАЛИЧИЕ МИНИМАЛЬНОГО КОЛИЧЕСТВА ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

В 2023 году – **25,8 коэффициента**. Далее с каждым годом требования к минимальному количеству коэффициентов будут увеличиваться и к 2025 году составят 30 пенсионных коэффициентов.

*- В 2023 году возраст выхода на пенсию на общих основаниях Федеральным законом от 28.12.2013 N 400-ФЗ не определен

ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

A

индивидуальный
пенсионный
коэффициент

X

B

стоимость
пенсионного
коэффициента

+

C

фиксированная
выплата

Пенсионный коэффициент – это параметр, которым оценивается каждый год трудовой деятельности человека с учетом ежегодных отчислений страховых взносов.

Количество пенсионных коэффициентов, которое ты сможешь заработать, будет зависеть от твоей зарплаты: чем она выше, тем больше пенсионных коэффициентов.

Максимальное количество пенсионных коэффициентов, которое можно сформировать за год, составляет **10**.

Чем больше пенсионных коэффициентов накопится за жизнь, тем выше будет страховая пенсия!

Стоимость пенсионного коэффициента определена законодательно до 2024 года (350-ФЗ) и составляет:

с 01.01.2021 — 98,86 рублей;

с 01.02.2022 — 107,36 рублей*;

с 01.06.2022 — 118,09 рублей;

с 01.01.2023 — 123,77 рублей.

Это установленная законом в твердом размере сумма, которая **гарантированно** выплачивается к страховой пенсии.

Каждый год фиксированная выплата, так же как и стоимость пенсионного коэффициента, индексируется государством.

Ее размер определяется все тем же 350-ФЗ и на сегодня составляет:

с 01.01.2021 — 6 044,48 рублей;

с 01.01.2022 — 6 564,31 рублей;

с 01.06.2023 — 7220,74 рублей;

с 01.01.2023 — 7 567,33 рублей;

2

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Формируется в основном у **граждан 1967 года рождения и моложе**. До 2014 года работодатели перечисляли в пенсионный фонд РФ (ПФР) страховые взносы в размере **6%** от размера фонда оплаты труда на ее формирование. Сейчас, по закону, все взносы, которые делают работодатели в ПФР **с 2014 года, идут на формирование только страховой пенсии**. На накопительную пенсию они не перечисляются. То есть основная часть накопительной пенсии была заложена с 2002 по 2013 годы. Теперь она прирастает за счет инвестиционного дохода и взносов по программе софинансирования, а также туда можно направить материнский капитал. Средства, которые формируют накопительную пенсию, называют **пенсионными накоплениями**.

три варианта получения пенсионных накоплений

1. Накопительная (пожизненная) пенсия.

Ее размер рассчитывается в зависимости от объема накопленных средств. Все они делятся на показатель **«периода дожития»**, который в 2023 году составляет — **264 месяца**.

Этот показатель устанавливается Минтрудом на основе данных Росстата о продолжительности жизни граждан России.

Например, если вы накопили 200 тыс. руб. в виде пенсионных накоплений, то размер вашей накопительной пенсии, если вы выходите в 2023 году, составит

$$200\ 000 / 264 = 757,6 \text{ руб. в месяц.}$$

Причем платить их будут не 264 месяца, а до конца жизни.

2. Срочная пенсионная выплата.

Ее продолжительность гражданин определяет самостоятельно, но она составляет **не менее 10 лет**. Однако такие выплаты доступны не всем, а только участникам программы государственного софинансирования пенсионных накоплений (вступить в эту программу можно было до 2015 года) или тем, кто направил в пенсию свой материнский капитал.

3. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

Если у гражданина рассчитанная накопительная пенсия (см пункт 1) составляет **менее 5%** от общего пенсионного обеспечения (суммы страховой и накопительной пенсий), то он получает все средства, предназначенные для выплаты накопительной пенсии, **единовременно**.

Например, если гражданину назначили страховую пенсию в 18 тыс. руб., то рассчитанная в первом пункте сумма в 757,6 руб. составляет менее 5%

$$757,6 / (18\ 000 + 757,6) = 4\%.$$

Значит, гражданину выдадут сумму пенсионных накоплений единовременно.

КАКАЯ ПЕНСИЯ ВАМ НУЖНА?



Доходы пенсионера **должны быть минимум в 2 раза выше государственной пенсии**, чтобы не ощущать материальных перемен и сохранить привычный образ жизни

Эти затраты покрывает государство. Страховая пенсия в крупных городах составляет около **18 500 рублей** на одного гражданина



НЕОБХОДИМО НАЙТИ ИСТОЧНИК ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА

КАК СФОРМИРОВАТЬ КАПИТАЛ, КОТОРЫЙ БУДЕТ ФОРМИРОВАТЬ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД?



1 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

- Этот способ подходит только для краткосрочного размещения (на срок от 1 до 3 лет.)
- Вклад необходимо администрировать: пролонгировать, искать более выгодную ставку, и самый надежный банк.
- Ставки по депозитам фиксированные и в последнее время наблюдается тенденция их снижения

2 НЕДВИЖИМОСТЬ

- Для получения дохода от недвижимости необходимо сначала ее купить. Для этого нужно сразу обладать большим капиталом или брать долгосрочный кредит.

3 ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИЛИ ВАЛЮТА

- Можно инвестировать в ценные бумаги или валюту, требует серьезных знаний в финансовых инструментах, необходим постоянный контроль и дополнительное внимание. Экономическая ситуация в мире быстро меняется.

ВСЕ УКАЗАННЫЕ СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЯ НЕ ПОДХОДЯТ:

- Если Вы хотите вносить любые произвольные суммы взносов в течение длительного периода времени
- Если Вам важно, чтобы ставка дохода менялась сама и была выше уровня инфляции
- Если Вам нужна защита накоплений от рисков и частых изменений

Что делать?

- 01 Получать «белую» зарплату
- 02 Вступать в корпоративную пенсионную программу работодателя
- 03 Формировать индивидуальный пенсионный план (ИПП)

КАК РАБОТАЕТ ПЕНСИОННАЯ ПРОГРАММА?



Взносы работника

Работники делают регулярные взносы в пенсионный фонд

Организация софинансирует

Работодатель дополнительно добавляет собственные средства, которые могут равняться или превосходить взносы работников

+ 100%

Фонд сохраняет и преумножает

Фонд инвестирует полученные средства в рыночные инструменты и ежегодно начисляет инвестиционный доход, формируя ваши накопления

+7% (в среднем)

Работник получает накопления

Работник получает пенсионные накопления в виде пенсии или выкупной суммы (единовременной выплаты)

1 Выплата пенсии:

- После наступлений пенсионных оснований и выполнений условий программы можно назначить себе негосударственную пенсию и самому выбрать порядок выплат;

2 Выкупная сумма:

- В любой момент можно закрыть **личный** договор и получить накопления на свой банковский счет;
- После выполнения условий Пенсионной программы можно закрыть корпоративный пенсионный счет и получить накопления на свой банковский счет;

Корпоративные пенсионные деньги — это резервы на все случаи жизни.

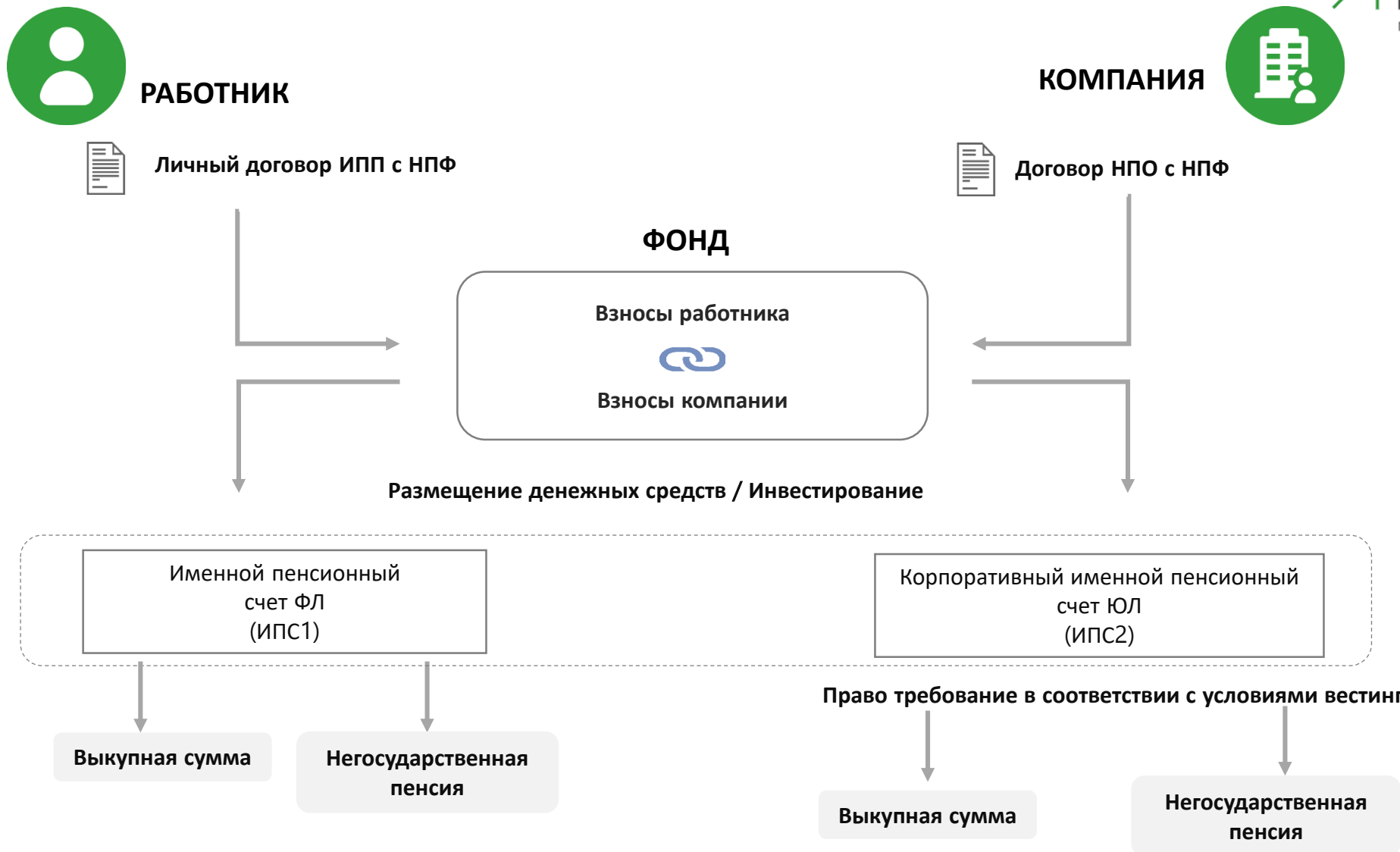
Этими средствами можно оплатить лечение или ипотеку в случае необходимости, использовать их в трудных жизненных ситуациях или просто забрать после определённого срока работы в организации.

1. **Паритетная программа** – основана на механизме финансирования Работодателем взносов работника по личному договору индивидуального пенсионного плана (ИПП). Первичным является – взнос работника по договору ИПП.
2. **Для всех работников** – участие в программе добровольное.
3. **Бюджет работодателя на КПП контролируемый** – не может быть больше установленного ограничительного размера финансирования
4. **Накопления, сформированные в пользу Работника, наследуются и выплачиваются правопреемникам.**

Паритетная программа	
СОТРУДНИК	ОРГАНИЗАЦИЯ
<p>Размер взноса <i>От базы для исчисления взносов (оклад и годовая премия) сотрудника ежемесячно</i></p>	<p>Размер взноса <i>От базы для исчисления взносов (оклад и годовая премия) сотрудника ежемесячно</i></p>
от 1%	от 1%
<p>Размер взноса может меняться Участником путем подачи соответствующего заявления в Компанию</p>	<p>Право требования на корпоративные средства (Вестинг)*: через 3 года - 50%, через 5 лет - 60% через 8 лет - 80% через 10 лет - 100%</p>

* Вестинг это срок участия в программе, по истечении которого участник получает право на распоряжение взносами за счет Компании. Это может быть право на корпоративную пенсию или выкупную сумму. Сроки и размеры сумм приведены в виде примера и могут быть изменены под цели Компании.

Схема реализации: паритетная программа



- 1. Социальная программа** – основана на механизме формирования пенсионного капитала работника, путем перечисления работодателем ежемесячных взносов на именной счет. Взносы делаются на всем протяжении участия в программе. Право требования получают сотрудники только при достижении пенсионных оснований в виде пенсии.
- 2. Для всех работников** – участие в программе всех сотрудников и бюджет на усмотрение организации.
- 3. Накопления, сформированные в пользу Работника, наследуются и выплачиваются правопреемникам.**

Социальная программа	
СОТРУДНИК	КОМПАНИЯ
Не участвует	Размер взноса <i>От базы для исчисления взносов (оклад и годовая премия) сотрудника ежемесячно</i>
	от 3%
	Право требования на средства компании в виде корпоративной пенсии появляются при выполнении условий программы

Что КПП дает организации и сотрудникам?



Для компания

РЕШАЕТ HR ЗАДАЧИ:

1. Инструмент для долгосрочной мотивации персонала
2. Способствует экономии бюджета за счет финансовых льгот
3. Содействует созданию имиджа социально ответственного работодателя
4. Дает конкурентное преимущество при найме специалистов

РЕШАЕТ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ:

1. Расширение социального пакета с универсальными целями
2. Дает возможность сотрудникам получить инструмент для долгосрочных накоплений с максимальной доходностью при софинансировании Работодателем
3. Обеспечит достойный уровень жизни на пенсии



Для сотрудников

ИНСТРУМЕНТ ДОЛГОСРОЧНОГО НАКОПЛЕНИЯ:

1. Сформировать подушку безопасности на будущее
2. Получить уникальный дополнительный доход при софинансировании со стороны Компании
3. Получить налоговые льготы со стороны государства

ПРЕИМУЩЕСТВА ПЕНСИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1 

Накопления гарантированы государством, неприкосновенны по искам и при разделе имущества

2 

Работодатель финансирует и удваивает взносы

3 

Ежегодное начисление Фондом инвестиционного дохода

4 

Можно выбрать подходящий порядок и размер взносов, получения накоплений

5 

100% личных взносов можно забрать в любой момент

6 

Накопления наследуемы

7 

Социальный налоговый вычет - 13% от взносов

8 

Досрочное получение накоплений при критических обстоятельствах

Пример расчета накоплений

взнос в месяц, руб.		срок накопления	сумма на счете на конец периода, руб.	Ежемесячная пенсия, руб.**
работника	организации			
300	300	5 лет	42 855	357
500	500	5 лет	71 424	595
1000	1000	5 лет	142 848	1 190
2000	2000	5 лет	285 697	2 381
300	300	10 лет	102 960	858
500	500	10 лет	171 600	1 430
1000	1000	10 лет	343 201	2 860
2000	2000	10 лет	686 401	5 720

Пример на участниках

1

Участник 1

Начало участия – июль 2013 год

Взносы участника 109 000 руб. (*1 000 в месяц*)

Взносы организации 168 300 (*4 800 руб. в квартал*)

Инвестиционный доход – 74 500 руб.

На руки в сентябре 2022 года **351 800** рублей

Пример на участниках

1

Участник 2

Начало участия – апрель 2018 год

Взносы участника 35 500 руб. (*500 - 1000 руб. в месяц*)

Взносы организации 36 600 руб. (*9 150 руб. в год*)

Инвестиционный доход – 3 300 руб.

На счету на 01.09.2022 года **75 400** рублей

более **60** профсоюзных организаций реализуют пенсионные программы

более **1 300** участников – средний счет **72 000** рублей

более **400** работников участвуют в программе софинансирования:
средний взнос **1 200** рублей в месяц – средний счет **130 000** рублей

более **100** человек получают пенсию - средний размер пенсии **7 000** рублей,
среди них есть пенсионеры, которые получают пенсию более **15** лет

В 2022 году получили единовременные выплаты более **20** человек - средний
размер выплаты **200 000** рублей

280млрд

Пенсионные активы

3.8м

Кол-во частных клиентов

400

Корпоративных клиентов

**Фонд специализируется на
Корпоративных пенсионных программах
для международных компании**

Место на рынке*

ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ

\\ 9 место на пенсионном рынке



ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

\\ 6 место на пенсионном рынке



КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ

\\ 5 место на пенсионном рынке



1

Заклучить личный договор с НПФ
«Достойное БУДУЩЕЕ»

Для этого обратиться к ответственному по взаимодействию с НПФ

2

Подать заявление в бухгалтерию об удержании и
перечисления взносов в НПФ

Заявление будет предоставлено Фондом

3

Подать заявление о предоставлении социального
налогового вычета

Возврат 13% НДФЛ с ваших взносов

4

Следить за состоянием договора и счета в личном
кабинете на сайте НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

Адрес сайта dfnpf.ru



Мы рады Вашим вопросам

Константин Лившиц

Директор филиала «Образование и наука»
АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

Тел: +7 916 673 38 70

Email: K.Livshits@dfnpf.ru