

Краснодарская краевая территориальная
организация Профсоюза работников
народного образования и науки РФ



ИНФОРМАЦИОННЫЙ СБОРНИК

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «Образование и наука» (часто задаваемые вопросы)

Краснодар
2010 год

Уважаемые коллеги!

Общероссийским Профсоюзом образования при поддержке Федерального Агентства по образованию РФ создан Негосударственный пенсионный Фонд «Образование и наука» с целью обеспечения достойной пенсии работникам образования. Председателем Совета Фонда является Меркулова Г.И. – председатель Профсоюза работников образования и науки РФ, председателем попечительского совета Фонда – Балыхин Г.А. – председатель Комитета Государственной Думы по образованию.

В предлагаемом сборнике представлены часто задаваемые вопросы и подробные ответы о преимуществах и особенностях перехода из ПФР в НПФ «Образование и наука». Рекомендуем их для изучения и использования в работе по обучению и оказанию консультативной помощи членам Профсоюза.

Более подробную информацию можно получить на сайте Фонда www.prfon.ru и в отделе по защите социально-экономических интересов аппарата крайкома, тел. 259-43-12.

Председатель краевой
территориальной
организации Профсоюза

Л.И.Цей

РАЗГОВОР О ПРЕИМУЩЕСТВАХ ПЕРЕХОДА ИЗ ПФР В НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА»

Пенсионный Фонд «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» проводит социальную программу по информированию работников сферы образования и науки о ходе пенсионной реформы.

Вы что-нибудь слышали о пенсионной реформе, проводимой в нашей стране?

Если ответ «Да»: Тогда Вы, конечно, знаете о накопительной части трудовой пенсии. Эта та часть пенсии, которая по Вашему усмотрению может формироваться как в Пенсионном фонде России, так и в Негосударственных пенсионных фондах.

За 8 лет реформы правом перевода накопительной части воспользовалось всего около 10% россиян.

Суть реформы заключается в следующем. Каждый раз, выплачивая зарплату, Ваш работодатель в обязательном порядке перечисляет за своих работников Страховые взносы (СВ) – 26% от фонда заработной платы, в том числе 20% - на пенсионное обеспечение. В новой пенсионной системе трудовая пенсия состоит из двух частей: страховой и накопительной.

Страховая часть – зависит от Вашей заработной платы за весь период работы, начиная с 2002 года, а также от продолжительности работы.

Накопительная часть – это та часть, которой Вы, в отличие от страховой части, имеете право распоряжаться самостоятельно. Право управления этими деньгами принадлежит по законодательству работнику – застрахованному лицу. То есть, за размер будущей пенсии теперь отвечаете лично Вы сами.

Получается, что у Вас есть сумма денег, которая отдана в управление государству и на сегодняшний день, вместо того, чтобы приносить Вам доход и помочь обеспечить Ваше пенсионное будущее, эти деньги с каждым днем обесцениваются, так как доход, который дает государство ниже инфляции (исключение составил доход за 2009 год равный 9,5% при зафиксированном уровне инфляции 8,8%).

Вы имеете возможность уже сегодня перевести накопительную часть Вашей пенсии в Негосударственный пенсионный фонд «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА». Переведя накопительную часть Вашей будущей пенсии, Вы, во-первых, защитите ее от обесценивания. Во-вторых, сможете увеличить Вашу будущую пенсию, так как, доход, обеспечиваемый Управляющей компанией (УК) НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» всегда был выше инфляции и в 2009г. составил 15,2% годовых. Кроме этого, Вы имеете возможность получать информацию о состоянии Вашего лицевого пенсионного счета по Вашему запросу, а не раз в год как в Пенсионном фонде России. Также у Вас будет индивидуальный договор, что позволит Вам более гибко решать вопрос наследования пенсионных накоплений.

Все оформление мы берем на себя, Вам не нужно будет никуда ходить. Все что от Вас потребуется – это дать Ваши данные и расписаться на документах.

Итак, Вы даете мне Ваши паспортные данные, номер страхового пенсионного свидетельства. Мы заполняем бланк договора об обязательном пенсионном страховании между НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» и Вами, а также поможем Вам заполнить заявление о переходе из ПФР в НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» и поручение о передаче Вашего заявления в Пенсионный Фонд России. Оформление займет не более 10 минут. После этого Ваши данные будут проверены в единой базе данных ПФР, и после прохождения этой проверки договор вступает в силу.

Вопросы и ответы

Вопрос 1: Если человек уже написал заявление о выборе какой-либо частной управляющей УК, то каков механизм перевода его пенсионных средств в НПФ?

Ответ: Механизм перевода такой же, как если бы человек никакую УК не выбирал. Дополнительно из УК в ПФР переводить не нужно. При этом в графе: «предыдущий страховщик» договора ОПС с НПФ, нужно писать не УК, а ПФР.

Вопрос 2: Если человек, который перевел средства пенсионных накоплений в наш НПФ, живет в местности, где нет представительства фонда, и он достиг пенсионных оснований, то как ему поступить, куда обратиться за назначением пенсии?

Ответ: В любом случае по законодательству за назначением страховой части пенсии человеку нужно будет обратиться в отдел ПФР по месту прописки, а за назначением накопительной части пенсии – в НПФ (в который она была переведена). Для этого нужно позвонить по телефону, указанному в договоре ОПС, фонд назовет перечень требуемых документов и вышлет необходимые бланки, указав дальнейшие действия.

Вопрос 3: Что произойдет с переведенными пенсионными средствами людей в случае, если Совет негосударственного пенсионного фонда примет решение о ликвидации фонда?

Ответ: По закону вся сумма пенсионных накоплений будет передана в ПФР в трехмесячный срок.

Вопрос 4: Чему в настоящее время равна ставка Страховых взносов (СВ)? А также: какова структура пенсионных платежей предприятия?

Ответ: с 01.01.2010г. максимальная ставка СВ составляет 26% ФОТ (в зависимости от отрасли ставка может быть ниже). Из них на пенсии предприятия платят 20%, которые распределяются следующим образом: 14% - страховая часть, 6% - накопительная часть пенсии.

Вопрос 5: Для каждого конкретного человека платежи рассчитываются исходя из ФОТ или из конкретных размеров заработной платы за месяцы?

Ответ: Работодатель делает перечисления в течение года, исходя из ФОТ, но в конце года они корректируются на основе фактического заработка. При этом данные с разбивкой по индивидуальным лицевым счетам (ИЛС) сотрудников подаются в ПФР 1 раз в конце года. Поэтому в итоге суммы, перечисляемые в ПФР на ИЛС, рассчитаны на основе фактических доходов до налогообложения.

Вопрос 6: Есть ли индексация накопительной части пенсии?

Ответ: Да. Когда человек вышел на пенсию, средства на его пенсионном счете продолжают инвестироваться управляющей компанией. По итогам года размер уже выплачиваемой пенсии увеличивается за счет полученного УК дохода, то есть происходит индексация накопительной части пенсии за счет инвестиционного дохода.

Вопрос 7: Где можно узнать номер ИЛС, необходимый для заполнения документов при переводе пенсионных средств в НПФ?

Ответ: Во-первых, номер ИЛС указан в Страховом свидетельстве ОПС, находящемся на руках у клиентов, во-вторых, этот номер напечатан в письме – извещении, которое приходит ежегодно из ПФР, в-третьих, этот номер можно узнать в отделе кадров или в бухгалтерии предприятия по основному месту работы, в-четвертых, можно прийти в отделение ПФР по месту жительства и получить справку с номером ИЛС из ПФР.

Вопрос 8: Когда и чем заканчивается процесс перевода пенсионных средств в НПФ?

Ответ: до конца марта по закону из ПФР человеку придет письмо - подтверждение, в котором будет сказано о переводе средств в НПФ. Кроме того, летом из НПФ придет письмо с указанием суммы на счете, в-третьих, можно позвонить в НПФ после 31 марта для уточнения факта произведенного перевода пенсионных средств в НПФ из ПФР.

Вопрос 9: Может ли военный человек заключать договор на ОПС?

Ответ: Однозначно ответить нельзя. Если человек в настоящее время работает в гражданской сфере и попадает в категорию рожденных в 1967г. и моложе (3-я категория лиц), то он может заключить договор на ОПС. Если человек работает в гражданской сфере, попадает во 2-ю категорию граждан и при этом, в период с 2002 по 2004-й включительно, какое-то время работал в гражданской сфере, то он может заключить договор на ОПС. В остальных случаях военные не могут заключить договор на ОПС, в том числе, если человек является военным в настоящее время и относится ко второй категории.

Здесь следует отметить, что у военных, вышедших на пенсию по выслуге лет, получающих пенсию и работающих в гражданской сфере, появляется ИЛС, на который работодатель делает перечисления по законодательству, и Страховое свидетельство ОПС с номером этого ИЛС. При достижении таким человеком пенсионных оснований для назначения трудовой пенсии, в частности, пенсионного возраста, человеку нужно будет сделать выбор между пенсией по государственному обеспечению, которую он уже получает, и трудовой пенсией, которую ему могут назначить. Естественно, что выбор будет сделан в пользу большей пенсии. Поэтому, чем выгоднее и раньше человек разместит средства своей накопительной части пенсии, тем больше вероятность, что в момент выбора он отдаст предпочтение трудовой пенсии, и что сам перевод для него будет иметь смысл и интерес.

Вопрос 10: Как узнать, какую пенсию человек будет получать, переводя средства в наш НПФ?

Ответ: Этот размер можно рассчитать, зная заработную плату человека, сумму средств, уже учтенную в специальной части ИЛС и его возраст. Но, следует отметить, что рассчитанная пенсия будет приблизительной, потому что период T , необходимый для расчета накопительной части пенсии, законодательно пока не определен, % отчислений на накопительную часть пенсии в будущем, зарплата и доходность фонда в будущем не известны.

Вопрос 11: Зачем мы заполняем Поручение трансференту?

Ответ: По законодательству, Заявление в ПФР застрахованное лицо должно либо доставить лично, тогда по паспорту осуществляется удостоверение её подлинности, либо заверить у нотариуса и отправить Заявление по почте, либо передать уполномоченному банку, тот заверяет подпись и передает заявление. Наиболее удобный способ – третий, поэтому мы заполняем Поручение уполномоченной организации удостоверить подлинность подписи застрахованного на Заявлении и передать это Заявление в ПФР.

Вопрос 12: Чем объясняется высокая доходность фонда «Образование и наука»?

Ответ: Во-первых, частным УК по закону разрешено инвестировать пенсионные накопления в достаточно широкий перечень объектов, в том числе в акции российских эмитентов. Во-вторых, УК нашего фонда преимущественно инвестирует пенсионные деньги в высокодоходный бизнес посредством приобретения акций и облигаций соответствующих компаний. В-третьих, следствием длительной работы УК «Ингосстрах-Инвестиции» на российском фондовом рынке выступает отличное его знание и умение компании качественно управлять доверенными ей средствами. В-четвертых, негосударственный пенсионный фонд по закону – это некоммерческая организация, то есть, фонд не может иметь прибыль. Все, что для него зарабатывает частная УК, за минусом 15% дохода, на которые фонд существует, НПФ начисляет на счета застрахованных лиц, в отличие от страховых компаний и банков – коммерческих организаций.

Вопрос 13: Можно ли будет перевести свои накопления в другой НПФ, в ПФР или управляющую компанию?

Ответ: Да, один раз в год ВЫ можете изменить свое решение и перевести накопительную часть трудовой пенсии обратно в ПФР (с правом выбора частной или государственной управляющей компании) или другой негосударственный пенсионный фонд. При переходе в другой НПФ, застрахованному лицу необходимо заключить договор ОПС с новым НПФ. Новый НПФ сообщит в ПФР о заключенном договоре.

Вопрос 14: Надо ли ежегодно заключать договор на ОПС?

Ответ: Нет, этого делать не надо. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается на неопределенный срок. Он вступает в силу со дня зачисления предыдущим страховщиком (Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд) средств пенсионных накоплений застрахованного лица на счет фонда.

Вопрос 15: Как будет выплачиваться пенсия?

Ответ: При наступлении у Вас пенсионных оснований, Фонд будет выплачивать Вам накопительную часть трудовой пенсии. Пенсия выплачивается пожизненно. За оформлением страховой части пенсии необходимо обращаться в Пенсионный фонд России.

Вопрос 16: Как узнать информацию о состоянии счета?

Ответ: Ежегодно, до 1 сентября, Фонд будет направлять Вам по почте уведомление о состоянии счета и начисленном инвестиционном доходе. Кроме этого, страховыми правилами фонда предусмотрена возможность информирования о состоянии пенсионного счета застрахованных лиц по их запросу, поэтому если Ваши средства размещены в НПФ «Образование и наука», Вы имеете возможность узнать состояние счета в удобный для Вас момент.

Вопрос 17: Что произойдет с пенсионными накоплениями в случае смерти застрахованного лица до выхода на пенсию?

Ответ: Правопреемнику (или правопреемникам), указанному в договоре ОПС, необходимо обратиться в Фонд. На основании заявления правопреемника, НПФ «Образование и наука» выплатит сумму пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете застрахованного лица.

Вопрос 18: Я не получил(а) письмо из Пенсионного Фонда России, могу ли я сделать перевод в НПФ «Образование и наука»?

Ответ: Да, письмо из ПФР не является обязательным документом для перевода Ваших пенсионных накоплений. Если у Вас есть Страховое свидетельство, то этого достаточно для оформления договора об ОПС и заявления о переходе из ПФР в НПФ «Образование и наука».

Вопрос 19: Когда застрахованное лицо может назначить правопреемника?

Ответ: При заключении договора ОПС и в любое другое время, до начала выплат накопительной части пенсии.

РАБОТА С ВОЗРАЖЕНИЯМИ

<p>1. А где гарантии, что завтра все не развалится?</p>	<p>- Да, гарантии важны, поэтому деятельность НПФ строго контролируется государством:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>вневедомственный контроль (ФСФР, спец. депозитарий, аудитор, актуарий),</i> • <i>государственные меры регулирования деятельности НПФ (лицензирование, нормативы размещения пенсионных резервов и инвестирования, нормативы размера страхового резерва, оперативный контроль за размещением пенсионных резервов и выполнением обязательств фонда),</i> • <i>по закону средства пенсионных накоплений ВСЕГДА являются собственностью Российской Федерации. Это означает, что в конечном итоге за пенсионные деньги (независимо от того, к какому фонду (НПФ или ПФР) они относятся) отвечает Российская Федерация.</i> <p>- Я Вас понимаю, очень важно иметь гарантии. А что бы вас убедило? Что является гарантией надежности лично для вас?</p> <p>- Скажите, пожалуйста, а какую информацию вы хотели бы получить, чтобы быть уверенным?</p>
<p>2. Я в это не верю.....</p> <p>Я в такие игры не играю...</p>	<p>- Почему? В чем причина Вашего недоверия?</p> <p>- Я Вас понимаю, я бы тоже не стал доверять фонду, если бы не знал, чем гарантирована его деятельность...</p>

	<p>- Я Вас понимаю, очень важно иметь гарантии. Скажите, пожалуйста, а какую информацию вы хотели бы получить, чтобы быть уверенным?</p>
<p>4. Я подожду несколько лет, посмотрю, что будет происходить с реформой и НПФ, а потом решу...</p>	<p>- Скажите, пожалуйста, а что в настоящий момент вызывает Ваши сомнения?</p> <p>- К сожалению, потеря нескольких лет существенно отразится на размере будущей пенсии, например ...</p>
<p>5. Ничего не знаю о вашем фонде ...</p>	<p>- НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» - один из старейших фондов, работает с 1994 года и уже более 15 лет выплачивает дополнительные пенсии.</p>
<p>6. Вы сами-то в это верите?</p>	<p>- Конечно ДА.</p> <p>И поэтому, прежде чем распорядиться собственными накоплениями, я тщательно проанализировал законодательную базу, и могу с уверенностью сказать, что эта система работает, будет работать и это надежный вариант обеспечить себе достойную пенсию.</p>
<p>7. Хорошо, я подумаю</p>	<p>- Понимаю Вас, вопрос серьезный. О чем Вам хотелось бы побольше узнать? Какая информация Вам необходима для принятия окончательного решения?</p> <p>- Я понимаю Ваше желание подумать. А какие Вы видите «за» и «против» немедленного заключения договора?</p>
<p>8. Чем ваш фонд лучше других НПФ?</p>	<p>- Позвольте уточнить, что для Вас лучший фонд? Какие показатели Вам важны? (для каждого они свои, важно чтобы фонд устроил клиента, а не просто был лучшим, например, по рейтингам)</p> <p>- Отличительные особенности нашего фонда это соотношение показателей надежности и доходности (соотношение собственных средств с пенсионными резервами, УК «Ингосстрах-Инвестиции» – один из лидеров среди российских УК, доходность фонда за все годы работы никогда не опускалась ниже уровня инфляции)</p> <p>- Фонд создан Профсоюзом работников народного образования и науки РФ, Федеральным агентством по образованию РФ. Их цель - не извлечение финансовой выгоды, а решение социальных задач работников отрасли</p> <p>- Доступность и прозрачность информации (в состав органов управления и контроля фонда входят представители Профсоюза работников народного образования РФ и Федерального агентства по образованию РФ)</p>

<p>9. Какова доходность фонда? Какая доходность будет в будущем?</p>	<p>- В прошлом году УК НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА» обеспечила 15,2% доходности. Прогнозируемая доходность – выше уровня инфляции. Доходность НПФ, вследствие налоговых льгот и законодательных ограничений на расходование средств, превышает доход от вложений в недвижимость, проценты по банковским вкладам, и, естественно, инфляцию.</p>
<p>10. Куда инвестируются пенсионные средства?</p>	<p>- Основные направления инвестирования: государственные ценные бумаги, акции ведущих и наиболее перспективных компаний реального сектора. Фонд принципиально не вкладывает средства в сомнительные или спекулятивные активы и ценные бумаги. Все средства инвестируются в наиболее доходные отрасли в соответствии с законом о порядке инвестирования средств пенсионных накоплений.</p>
<p>11. Могу ли я вернуть свои деньги из вашего пенсионного фонда?</p>	<p>- <i>Да, вы можете перевести их в другой НПФ или вернуть в ПФР.</i></p>
<p>12. Могу ли я сам узнать и проверить информацию о деятельности НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА»?</p>	<p>- <i>Вся информация о деятельности фонда является открытой, подтвержденной аудиторским заключением, актуарной оценкой и проверками Федеральной службы по финансовым рынкам. Вы можете получить ее на сайте фонда http://www.npfon.ru/ и на сайте http://npf.investfunds.ru/</i></p> <p><i>Проверить информацию Вы можете, обратившись в контролирующие органы.</i></p> <p><i>Также вы можете самостоятельно следить за результатами работы НПФ.</i></p>
<p>13. Я уже являюсь клиентом другого НПФ</p>	<p>- <i>Очень хорошо, это значит, что Ваша пенсия будет больше той, которую получит основная масса населения. Скажите, пожалуйста, с каким фондом вы сотрудничаете? По каким параметрам выбирали фонд? На следующий год как планируете распорядиться накопительной частью? На следующий год вы готовы будете рассмотреть наше предложение и выбрать наиболее подходящий для Вас фонд? Когда мне лучше Вам</i></p>

	<i>позвонить?</i>
14. Что произойдет с моими накоплениями, если ваш НПФ разорится?	<p>- Все пенсионные накопления будут переведены в ПФР, так как по закону являются собственностью ПФР. Ваши деньги всегда неприкосновенны (согласно закону пенсионные накопления не могут пойти на уплату долгов) и подконтрольны (гос. органы, открытая информация для вкладчиков и участников)</p> <p><i>Негосударственные пенсионные фонды в России работают с 1992 года. Были случаи отзыва лицензий, но на Вкладчиках это никак не отражалось.</i></p>
15. Что произойдет, если УК, которую НПФ выбрал для инвестирования моих накоплений, разорится? Кто отвечает передо мной по обязательствам: только Вы или Вы совместно с УК?	<p>- В любом случае, по всем обязательствам перед застрахованным лицом отвечает непосредственно НПФ всем своим имуществом. В свою очередь, управляющая компания отвечает перед Фондом за сохранность и приумножение средств. В случае своего банкротства, УК будет обязана выполнить свои обязательства перед НПФ за счет собственного имущества.</p>
16. А какая точно у меня в итоге будет пенсия?	<p>- Точный размер пенсии будет рассчитан при ее назначении исходя из накопленной пенсионной суммы на счете. Я могу примерно рассчитать Вашу пенсию исходя из нынешних цен (расчет по калькулятору)</p> <p><i>Доходность фонда всегда превышает инфляцию, в результате чего Вы получите достойную пенсию на уровне тех цен, которые будут существовать на момент выхода на пенсию. Кроме того, пенсии регулярно индексируются, что обеспечит их соответствие Вашим расходам.</i></p>

Надо ли платить НДФЛ при получении пенсионных накоплений, выплачиваемых наследникам?

Советом Федерации внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, освобождающие от налога на доходы физических лиц (НДФЛ) суммы пенсионных накоплений, выплачиваемые наследникам умершего гражданина.

К наследникам относятся дети, в том числе усыновленные, а также супруга (супруг), родители, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки - независимо от возраста и состояния трудоспособности.

Однако если деньги будет получать не родственник умершего, тогда суммы пенсионных накоплений при выплате по-прежнему подлежат обложению НДФЛ.

Какие изменения произошли в пенсионной реформе, начиная с 2010 года?

Федеральный закон №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» предусматривает переход с 1 января 2010 года от уплаты единого социального налога (ЕСН) к страховым взносам при формировании средств Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования и фондов обязательного медицинского страхования (ОМС). В 2010 году тарифы страховых взносов предлагается сохранить в размерах действующих ставок ЕСН.

С 1 января 2011 года будут установлены следующие тарифы страховых взносов: в Пенсионный фонд РФ — 26%, в Фонд соцстрахования — 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медстрахования — 2,1%, в территориальные фонды обязательного медстрахования — 3%.

В 2010 году тарифная ставка страховых взносов останется на уровне ЕСН и составит 26%: в Пенсионный фонд — 20%, в Фонд социального страхования — 2,9% и в Фонд обязательного медицинского страхования — 3,1%.

С 2011 года тарифная ставка будет увеличена до 34%, увеличения коснутся Пенсионного фонда (26%) и фондов медстрахования (5,1%).

От уплаты страховых взносов освобождены суммы государственных пособий, например, пособие по безработице, компенсационные выплаты — по возмещению вреда причиненного здоровью, натуральное довольствие. Предусмотрены и льготные тарифы для отдельных категорий плательщиков-сельхозпроизводителей, общественных организаций и предприятий инвалидов, индивидуальных предпринимателей в особой экономической зоне.

Закон устанавливает предельную величину базового отчисления в страховые взносы для физического лица с суммы заработной платы в размере 415 тысяч рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода (на 2010 год). С сумм, превышающих 415 тысяч рублей, страховые взносы не взимаются. В последующие годы базовая величина будет индексироваться согласно решениям правительства РФ.

Закон также позволит пересчитать пенсии граждан, заработанные еще в годы СССР.

В базе данных Пенсионного фонда находятся сведения о размере расчетного пенсионного капитала граждан по состоянию на 1 января 2002 года. Он есть практически у всех, кто имеет стаж работы до 2002 года, различается только размер. С 1 января 2010 года этот расчетный пенсионный капитал будет умножен на 10 %. Кроме того, пенсионный капитал будет дополнительно увеличиваться на 1 % за каждый год стажа, выработанного до 1991 года. Здесь нет никаких максимальных ограничений. Если Ваш трудовой стаж до 1991 года был 25 лет, то в целом Ваш расчетный пенсионный капитал по состоянию 1 января 2002 года увеличится на $10\% + 25\% = 35\%$.

** Расчетный пенсионный капитал - общая сумма страховых взносов и других поступлений в ПФР за застрахованное лицо и пенсионные права в денежном выражении, приобретенные до 1 января 2002 года, которая является базой для определения размера страховой части трудовой пенсии.*

В среднем увеличение пенсионного капитала за счет валоризации составит 1 431 руб. в месяц. Наибольшим эффектом от валоризации будет для людей старше 80 лет - прибавка в месяц составит до 1700 руб. Пенсионеры до 60 лет получают прибавку к пенсии в среднем в размере 700 руб., от 61-70 лет - 1300 руб., от 71 - 80 лет - на 1600 руб.

Увеличения пенсий в 2009 и 2010 годах

Первая в этом году индексация прошла 1 марта – базовая часть трудовой пенсии была увеличена на 8,7%. 1 апреля был на 17,5% увеличен размер страховой части трудовой пенсии.

1 августа страховая часть трудовой пенсии россиян увеличена на 7,5%, в результате чего средний размер трудовой пенсии составил 5536 рублей, 1 декабря базовая часть трудовой пенсии проиндексирована на 31,4%.

Таким образом, всего за 2009 год пенсии проиндексированы 4 раза. В результате к концу года средний размер трудовой пенсии составил 6280 рублей; средний размер социальной пенсии достиг величины прожиточного минимума пенсионера и составил 4294 рубля.

При этом, начиная с 1 августа, пенсии работающим пенсионерам перерасчитываются в беззаявительном порядке. Теперь пенсионерам не надо будет ежегодно обращаться в Пенсионный фонд, корректировка будет осуществляться на основании данных персонифицированного учета, имеющихся у ПФР, без истребования заявления. Перерасчет будет производиться ежегодно с 1 августа.

При этом пенсионер сможет лично обратиться с заявлением в Пенсионный фонд, если захочет произвести перерасчет своей трудовой пенсии не с 1 августа, а на другую дату, но для этого он должен обратиться в свое территориальное управление ПФР и написать заявление об отказе от беззаявительного перерасчета с 1 августа.

В начале 2010 года произведена переоценка денежной стоимости пенсионных прав, которые граждане приобрели до проведения пенсионной реформы в 2002 году. 1 января 2010 года расчетный пенсионный капитал увеличен на 10%. Также к нему прибавился по 1% за каждый год «советского» трудового стажа до 1991 года.

Помимо этого, с 1 апреля 2010 года произведена индексация как трудовых, так и социальных пенсий, а с 1 июля предусмотрена доиндексация социальных пенсий. В результате за 2010 год трудовые пенсии увеличатся на 46%, и к концу 2010 года средний размер пенсии по старости составит 8408 рублей. Для инвалидов и участников Великой Отечественной войны в результате проведенных мероприятий пенсии увеличатся более чем на 4000 рублей и на конец 2010 года превысят 20000 рублей.

Какие изменения прошли в составе инвестиционного портфеля Государственной управляющей компании (ГУК)?

Теперь ГУК разделила инвестиционный портфель на два портфеля:

- базовый инвестиционный портфель

- Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- Корпоративные облигации российских эмитентов, гарантированных Российской Федерацией

и расширенный инвестиционный портфель

- Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- Корпоративные ценные бумаги российских эмитентов, гарантированные Российской Федерацией;
- Банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- Ипотечные ценные бумаги;
- Облигации международных финансовых организаций.

Если Вы хотите, чтобы средства накопительной части Вашей пенсии **инвестировались в базовом инвестиционном портфеле**, необходимо **НЕ ПОЗДНЕЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 г.** обратиться в управление ПФР по месту жительства и заполнить бланк заявления о выборе управляющей компании и инвестиционного портфеля. В графе "Управляющая компания" необходимо указать "Государственная УК", в графе "Инвестиционный портфель" -

"Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг"

Если Вы хотите, чтобы средства накопительной части Вашей пенсии **инвестировались в расширенном инвестиционном портфеле**, ничего специально делать не нужно. Средства пенсионных накоплений граждан, которые не обратятся до 30 сентября 2010 года в ПФР, будут автоматически переведены в расширенный инвестиционный портфель.

Если Вы примите решение о выборе одного из двух инвестиционных портфелей ГУК уже после 30 сентября 2010 года, заполните до 31 декабря в управлении ПФР соответствующее заявление. Тогда Ваши средства будут переведены в выбранный Вами инвестиционный портфель ГУК в марте будущего года.

[Что нужно сделать, чтобы принять участие в Программе государственного софинансирования пенсии?](#)

Для вступления в Программу необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России - самостоятельно либо через своего работодателя, либо через негосударственный пенсионный фонд.

[Когда можно подавать заявление для вступления в Программу государственного софинансирования пенсии?](#)

Заявления от граждан принимаются с 1 октября 2008 года. Государственная поддержка пенсионных накоплений будет предоставлена гражданам, подавшим заявление до 1 октября 2013 года.

[Куда перечислять деньги в накопительную часть пенсии, когда я вступлю в Программу софинансирования?](#)

Уплату личного взноса в накопительную часть пенсии в рамках Программы софинансирования Вы можете осуществить сами, перечислив средства в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации через банк, или через работодателя. Реквизиты, по которым перечислять средства, Вам дадут в территориальном управлении Пенсионного фонда.

[Сколько лет будет действовать Программа государственного софинансирования пенсии?](#)

Программа рассчитана на 10 лет. В течение этих лет государство будет софинансировать средства, перечисленные гражданином. Граждане могут платить взносы в накопительную часть пенсии в рамках Программы, начиная с 1 января 2009 года.

Сколько средств гражданин может перечислить в накопительную часть будущей пенсии в рамках Программы государственного финансирования?

Минимальный годовой взнос гражданина должен составить не менее 2000 рублей. В таком случае государство внесет еще 2000 рублей. Таким образом, общая сумма, внесенная на персональный счет гражданина, составит 4000 рублей в год.

Максимальная сумма, которую софинансирует государство - 12000 рублей в год. Если гражданин платит больше, чем 12000 рублей, например 20000 рублей в год, то размер государственного финансирования по-прежнему составит 12000 рублей в год.

Например, $20000 + 12000 = 32000$ рублей в год.

Есть ли возрастные ограничения для тех, кто хочет стать участником Программы государственного софинансирования пенсии?

В Программе государственного софинансирования пенсии могут принять участие граждане с 14 лет и старше без ограничений. При этом для граждан, достигших общеустановленного пенсионного возраста (женщины от 55 лет, мужчины от 60 лет), но не обращавшихся за пенсией, действуют особые условия государственного софинансирования пенсии. Для них размер государственного софинансирования пенсии увеличивается в четыре раза, но не может составлять более 48000 рублей в год. То есть человек, достигший пенсионного возраста, но не обращавшийся в Пенсионный фонд за назначением пенсии, положив 12 тысяч рублей в год на накопительный счет, получает доплату от государства в размере 48 тысяч рублей в год.

Когда гражданин сможет получать пенсионные выплаты с учетом государственного софинансирования (участники программы по 56-ФЗ)?

С момента подачи заявления о начислении пенсии (т.н. пенсии по старости).

Если участник Программы умер раньше, чем смог воспользоваться накоплениями, может ли кто-нибудь из родных унаследовать их?

Средства, накопленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, наследуются правопреемниками в случае его смерти в том же порядке, который предусмотрен для пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Выплаты производятся правопреемникам в том случае, если застрахованное лицо умерло до момента оформления пенсии. Это условие оговорено в законе. Наследники смогут получить и те средства, что перечислил сам завещатель, и те деньги, которые доплатило государство, и инвестиционный доход от этих денег.

Можно ли прервать или приостановить перечисления своих денежных средств, и что станет с моими уже имеющимися накоплениями в рамках

Программы софинансирования?

Гражданин может приостановить платежи в накопительную часть пенсии и вновь возобновить их в любой момент. Ранее сделанные накопления, в том числе, средства, перечисленные государством, останутся на его персональном счете в накопительной части будущей пенсии.

Есть категория граждан, которые не имеют накопительной части пенсии. Могут ли они вступить в Программу государственного софинансирования пенсионных накоплений?

Да, они могут вступить в программу добровольных пенсионных накоплений и имеют право на государственное софинансирование на общих условиях. При первом перечислении денежных средств в ПФР им открывается накопительная часть пенсии.

Какие налоговые льготы получают участвующие в программе софинансирования граждане?

Сумма, которую вносит гражданин на свой пенсионный счет в рамках программы софинансирования, может быть включена в 120000 рублей социального налогового вычета, которые можно использовать на определенные цели (образование, здравоохранение и добровольное пенсионное страхование и т.д.). Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ.

Если работодатель участвует в программе государственного софинансирования своих сотрудников, получает ли он какие-либо льготы?

В этом случае работодатель освобождается от уплаты единого социального налога в размере производимого им софинансирования (не более 12 000 рублей на одного работника в год). Помимо этого, суммы софинансирования включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли. Все соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ.

Для лиц, желающих вступить в программу по 56-ФЗ о добровольных страховых взносах на накопительную часть пенсии и государственной поддержки софинансирования, через отраслевой пенсионный фонд «Образование и наука».

1. Представитель Фонда помогает заполнить АНКЕТУ желающим вступить в программу по 56-ФЗ.
2. Представитель Фонда вносит данные АНКЕТЫ в программу и распечатывает комплект документов:
 - а. Договор об ОПС (в трех экземплярах)
 - б. Заявление о переводе накопительной части пенсии
 - с. Поручение

- d. Заявление о правопреемниках (документ распечатывается, если застрахованное лицо указывает более одного правопреемника на момент заключения Договора).
 - e. **Заявление на вступление в программу по 56-ФЗ (форма ДСВ, заполняется только верхняя 1/3 часть заявления).**
 - f. **Поручение для вступления в программу по 56-ФЗ**
3. Представитель Фонда передает комплект документов застрахованному лицу на сверку правильности внесения компьютером его данных и на подписание комплекта документов.
 4. Представитель Фонда передает подписанный комплект документов в НПФ «Образование и наука».
 5. Регистрация документов и Заявления в программу по 56-ФЗ в Пенсионном Фонде (выполняется сотрудниками НПФ «Образование и наука»).
 6. Передача Фондом личных экземпляров Договоров застрахованных лиц представителю Фонда.
 7. Подача Участником программы по 56-ФЗ заявления на удержания денежных средств из заработной платы в бухгалтерию по месту работы или самостоятельное перечисление денежных средств через Сбербанк в ПФР по Краснодарскому краю (*данный пункт оговаривается представителем Фонда с желающими вступить в программу по 56-ФЗ на момент подписания ими комплекта документов*).