A person in a dark blue suit and striped tie is shown from the chest down, leaning over a wooden table. They are carefully balancing a row of wooden blocks. The blocks on the left are falling over, while the ones on the right are standing upright. The background is a soft, out-of-focus blue.

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ, сущность и функции пенсионных фондов

Основные определения

Пенсия

Пенсия – одни из видов социальных платежей. Выплачиваются пенсии, как правило, уже или временно нетрудоспособным гражданам.

Временно или уже нетрудоспособным гражданин может стать из-за серьезной травмы или болезни. Получивший таким образом инвалидность человек вправе рассчитывать на помощь от государства. Такая пенсия может быть отменена, если недуг отступает.

Также нетрудоспособными в современном обществе считаются люди, достигшие определенного возраста. В разных странах различные представления о том, в каком возрасте человек может получать пенсию по старости. Часто этот возраст для мужчин и женщин отличается.

Виды пенсий

В мире существуют две пенсионные системы: **распределительная** и **накопительная** (и множество их подвидов и комбинаций).

Виды пенсий: распределительная пенсионная система

Распределительная пенсионная система основана на принципе *солидарности поколений*. Пока люди работают, они сами или их работодатели отчисляют часть заработанных денег в общий **фонд**. Деньги фонда используются для выплат нынешним пенсионерам, а в будущем, когда работники выйдут на пенсию они сами переместятся в категорию получателей пенсий, а платить взносы в фонд будут новые поколения молодых работников.

Таким образом, работник, платя взносы со своей зарплаты, обеспечивает себе определенные **пенсионные права**, прежде всего **право на получение пенсии в будущем**. Основная проблема - в изменчивости этих прав. Например, государство может сократить размер пенсий или повысить возраст, с которого человек может получать пенсию.

Во многих странах эти меры стали актуальны в связи с проблемой старения населения. Если раньше на место одного пенсионера приходился один молодой работник, а иногда и двое-трое, то сейчас такого замещения не происходит.

Виды пенсий: распределительная пенсионная система

Денег в распределительных пенсионных системах становится меньше. Таким образом, приходится ограничивать права пенсионеров либо права работников, например, увеличивая отчисления с заработной платы.

Снижение пенсий несправедливо и подрывает доверие к пенсионной системе. Повышение отчислений, как правило, неэффективно. Работодатели могут начать скрывать количество работников или величину их зарплат, чтобы сократить величину отчислений в пенсионный фонд.

При распределительной пенсионной системе величина ежемесячной пенсии зависит от **количества пенсионеров, количества работающих граждан и суммы их отчислений в пенсионный фонд.**

Виды пенсий: накопительная пенсионная система

Накопительная пенсионная система предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются именно тем людям, которые их копили. Такая система выглядит более справедливой. Кроме того, отложенные деньги можно приумножить. Однако сумма накоплений может и сократиться, если выбранные для вложений финансовые инструменты окажутся ненадежными. Деньги могут также обесцениться из-за инфляции.

Виды пенсий: накопительная пенсионная система

Человек мог бы накопить на старость и сам, но ему сложно заставить себя регулярно откладывать достаточно большие суммы, формируя пенсионные сбережения. Чрезмерная склонность к риску или его недооценка могут привести к неправильному выбору финансовых инструментов для сохранения и приумножения средств. Наконец, человеку сложно оценить, на какой срок ему понадобится пенсия.

Вот почему государство обязывает работника или его работодателя переводить часть заработанных средств в накопительный пенсионный фонд. Из этого фонда деньги не будут потрачены до достижения работником пенсионного возраста. При грамотном управлении фондом средства к моменту выплаты возрастут. Для того чтобы снизить вероятность неэффективных рискованных инвестиций, государство, как правило, вводит ограничения на то, в какие финансовые инструменты и в каком объеме могут быть инвестированы средства накопительных пенсионных фондов.

Виды пенсий: накопительная пенсионная система

При накопительной пенсионной системе величина ежемесячной пенсии зависит от **заработанных человеком доходов, суммы отчислений в фонд с этих доходов, инвестиционных решений**, а также **кризисов, инфляции** и прочих шоков, ведущих к обесценению накопленных пенсионных средств.

Пенсионные системы:

Пенсионная система США

В США пенсионная система сформировалась в **1935 году**. С тех пор она практически не претерпела никаких изменений. Люди, которые родились **до 37 года**, уходят на пенсию в **65 лет**. Далее идет прогрессивная шкала, где каждый год прибавляет 2 месяца, т.е. люди рожденные в **1955 году**, выходят на пенсию в **66 лет и 2 месяца**. Те кто родился в **1956 году** и далее выходят на пенсию в **67 лет**. *Никаких разделений на мужской и женский возраст нет. 67 лет для обоих полов.*

Если американец не проработал ни дня в своей жизни официально, то он все равно будет получить по достижению 67 лет пенсию в размере **300 долларов в месяц (около 24 153 руб. – 01.05.2023, 1 доллар США = 80,51 руб.)**. Это самая минимальная пенсия.

Если американец отработал хотя бы 1 месяц претендует на **600 долларов в месяц (около 48 306 руб.)**.

Граждане, которые не имеют высшего образования и были заняты физическим трудом могут рассчитывать на пенсию в размере **750 долларов (около 60 382,50 руб.)**.

Самая высокая пенсия на которую можно рассчитывать высококлассные специалисты, военнослужащие, полицейские, пожарные, доктора и учителя достигает **3 000 долларов в месяц (около 241 530 руб.)**.

Бывшие президенты США могут рассчитывать на пенсию в размере **16 000 долларов в месяц (около 1 288 160 руб.)**.

Пенсионные системы: Пенсионная система США

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Благодаря этому американцы могут обеспечить себе не одну, а три пенсии: **государственную, частную коллективную** по месту работы и **частную индивидуальную** путем открытия личного пенсионного счета.

Пенсионные системы: Пенсионная система США

Лимит государственной пенсии – то **1 800 долларов в месяц (около 144 918 руб.)**.

Все остальное – это надбавки из частных пенсионных фондов.

Население США это самое грамотное население в вопросах своих сбережений и вопросах личных финансов. Как правило, американцев начинают готовить к пенсии со школы.

Американцы инвестируют в частные пенсионные фонды сами, под свой страх и риск. Частные пенсионные фонды размещают деньги на биржах, покупая ценные бумаги (активы), т.е. деньги не лежат в кошельке, не лежат в банке. Деньги американцев работают.

Пенсионные системы: Пенсионная система Канады

На пенсию все выходят в **65 лет** и мужчины и женщины, но в Канаде есть возможность выйти на пенсию **на 5 лет раньше либо на 5 лет позже**. В зависимости от этого гарантированная государственная пенсия будет **на 30% меньше либо 30% больше**.

Канадец может рассчитывать на государственную пенсию в размере **1 100 долларов в месяц (около 65 065 руб. – 01.05.2023, 1 доллар Канады = 59,15 руб.)**. Если он выйдет на пенсию раньше на 5 лет, то будет получать только **770 долларов в месяц (около 45 545,50 руб.)**. Если он выйдет на пенсию позже, то пенсия будет составлять **1 430 долларов в месяц (около 84 584,50 руб.)**.

Для того, чтобы получать надбавки к пенсии нужно прожить в Канаде **не менее 10 лет подряд**. Максимальный показатель надбавки, если канадец 40 лет жил в Канаде составляет **570 долларов в месяц**. Совокупно получается **1 670 долларов в месяц (около 98 780,50 руб.)**. На большую сумму пенсии от государства в Канаде рассчитывать нельзя.

Вторая часть пенсий – это частные пенсионные фонды.

Пенсионные системы: Пенсионная система Норвегии

Пенсионный возраст у Норвегии **67 лет**, как для мужчин так и для женщин.

Минимальная пенсия составляет **8 073,60 кроны в месяц (около 60 552 руб. – 01.05.2023, 1 норвежская крона = 7,5 руб.)**.

Для того, чтобы в Норвегии получить минимальную пенсию достаточно потрудиться всего лишь **3 года**.

В Норвегии два вида пенсии – государственная и добровольная (частные пенсионные фонды).

Государственной пенсии учитывается стаж (минимальный стаж работы от 3 до 40 лет) и заработная плата.

Норвежец отчисляет с заработной платы около **18,1% от заработной платы**.

В Норвегии пенсионным фондом управляет Центральный банк Норвегии, который все деньги от нефтедобычи размещают в те или иные ценные бумаги по всему миру.

Также есть корпоративные надбавки. Если норвежец работает в крупной компании, то он до 2% может от своей заработной платы может отдавать в частный пенсионный фонд, но это по его усмотрению.

Добровольное пенсионное накопление. Каждый норвежец добровольно решает – нужно ему это или нет.

Пенсионные системы: Пенсионная система Великобритании

В Великобритании женщины выходят на пенсию в 60 лет, а мужчины в 65 лет.

Есть возможность выйти на пенсию раньше в 50 (55) лет, а также есть возможность задержаться до 70 лет.

В Великобритании есть три вида пенсий.

Самая распространенная пенсия – это **государственная**. Она складывается из трудового стажа (минимум с которого начинает начисляться пенсия – это 10 лет и не важно – гражданин ли вы или нет, главное что работаете в Великобритании и имеете вид на жительство) и возраста. Обязательное условие получения пенсии – это плата еженедельного налога не менее **105 фунтов стерлингов в Пенсионный фонд**.

Таким образом, минимальная пенсия будет составлять **152 фунтов стерлингов в неделю (около 15 289,68 руб. в неделю – 01.05.2023, 1 фунт стерлингов = 100,59 руб.)**.

Пенсионные системы: Пенсионная система Великобритании

Также существует **пенсия от работодателя**. Крупные компании доплачивают работнику на его будущую пенсию. По этой причине все англичане очень щепетильно относятся к тому в какой компании они работают, т.к. у каждой компании своя пенсионная политика.

Третий вид пенсий – это частные пенсионные фонды. Работник сам решает какие деньги и сколько он будет из своей заработной платы перечислять в Частный пенсионный фонд.

Пенсионные системы: Пенсионная система Российской Федерации

1. Государственное пенсионное обеспечение.
2. Обязательное пенсионное страхование.
3. Негосударственное пенсионное обеспечение.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

1. Государственное пенсионное обеспечение

Государственное пенсионное обеспечение основано на финансировании пенсий из федерального бюджета. Такие пенсии назначаются, например, военнослужащим, космонавтам, полицейским и сотрудникам других силовых ведомств. На государственное пенсионное обеспечение могут претендовать участники Великой отечественной войны, граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф, другие категории граждан, которым правительственными решениями предоставляется такое право.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

В системе обязательного пенсионного страхования формируются страховые пенсии и накопительные пенсии.

Для получения права на страховую пенсию по старости необходимо выполнить 3 условия:

- достичь пенсионного возраста;
- накопить определенный страховой стаж;
- накопить определенное количество индивидуальных пенсионных коэффициентов (пенсионных баллов).

Все эти условия определяются **Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 N 400-ФЗ** <https://clck.ru/CJYS3>.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

До 2019 года пенсионный возраст составлял у мужчин 60 лет, у женщин - 55 лет. Однако с 1 января 2019 года пенсионный возраст для мужчин увеличен до 65 лет, для женщин до 60 лет.

Согласно принятой схеме, при сохранении прежней структуры пенсионной системы в целом, возраст выхода на страховую пенсию по старости для мужчин (женщин):

- 1959 (1964) года рождения повысится до 60,5 (55,5) лет;
- 1960 (1965) года рождения — до 61,5 (56,5) лет;
- 1961 (1966) года — до 63 (58) лет;
- 1962 (1967) года — до 64 (59) лет;
- с 1963 (1968) года рождения составит 65 (60) лет.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

Зачем был повышен пенсионный возраст вызвал массу дискуссий в период принятия соответствующих поправок к закону «О страховых пенсиях». Основные доводы сторонников повышения пенсионного возраста были следующие:

- Бюджет Пенсионного фонда РФ сводится с дефицитом.
- Действующая в стране распределительная пенсионная система чувствительна к демографическим факторам. Снижение рождаемости в России в 1990-е годы при снижении смертности усугубило ситуацию с соотношением работающих граждан, за которых делаются отчисления в Пенсионный фонд и пенсионеров, которым необходимо выплачивать оттуда пенсии. Дефицит средств Фонда увеличивается. Эту проблему можно решать разными путями, например, сокращать пенсии или увеличивать отчисления в Пенсионный фонд или повысить пенсионный возраст.
- в России даже после повышения возраста выхода на пенсию, он останется одним из самых низких в мире.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

Противники повышения пенсионного возраста также приводили аргументированные доводы:

- Деньги Пенсионного фонда и федерального бюджета расходуются неэффективно.
- В России низкая ожидаемая продолжительность жизни. По данным Федеральной службы государственной статистики, у мужчин, родившихся в 2000 году ожидаемая продолжительность жизни составит 59,3 года, у женщин – 72,26 года.
- Более поздний выход на пенсию повысит уровень безработицы как среди пожилого населения, так и среди молодежи. Помимо простого увеличения трудоспособного населения, следует учитывать, что развитие технологий сокращает потребность многих работодателей в рабочей силе. Пожилое население защищено государством: работодателям, необоснованно отказывающим людям предпенсионного возраста (5 лет до пенсии) в приеме на работу или необоснованно увольняющим таких людей, грозит административная или уголовная ответственность. Это означает, что освобождение рабочих мест для нового поколения будет отложено.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

Страховой стаж – это периоды работы, за которые на зарплату работника начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Для того, чтобы страховой стаж учитывался, необходимо иметь СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета). Также необходимо оформить трудовой договор с работодателем и проследить, что работодатель уплачивает за вас взносы по пенсионному страхованию в **Федеральную налоговую службу** <https://www.nalog.ru/rn70/>.

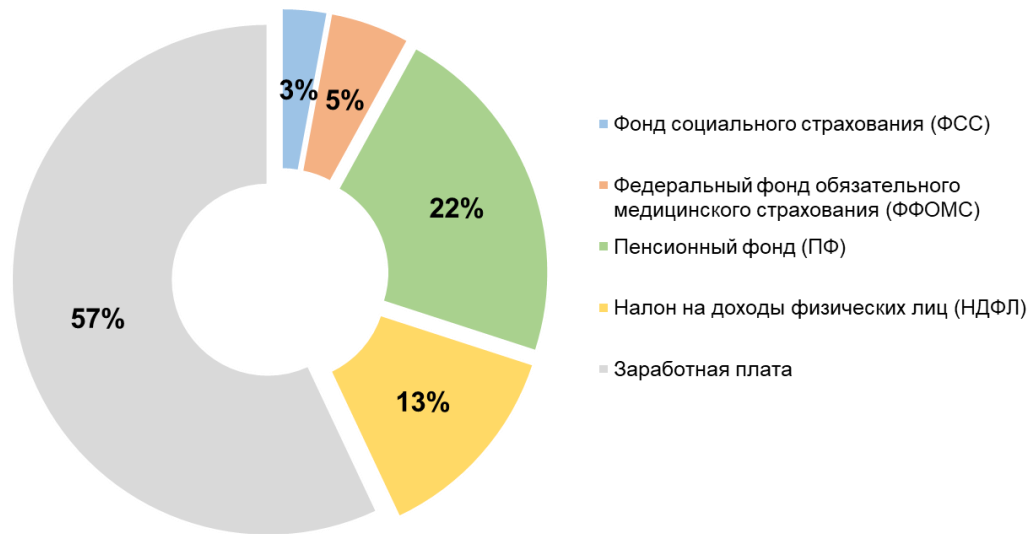
Индивидуальные предприниматели (а также нотариусы, адвокаты, фермеры) перечисляют страховые взносы за себя самостоятельно.

Граждане, регистрирующиеся как самозанятые, освобождены от страховых взносов в фонды обязательного страхования. Соответственно и страховой стаж у них не формируется. Если самозанятые хотят в старости получать страховую пенсию, они должны делать взносы самостоятельно, оформив заявление.

Пенсионные системы: Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

Заработная плата (размер дохода,
налогооблагаемая база)



Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

В страховой стаж включаются, прежде всего, периоды работ, которые выполнялись гражданами РФ на территории Российской Федерации. Также в страховой стаж засчитываются:

- период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;
- период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
- период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- период получения пособия по безработице и др.

Полный перечень можно найти в **статье 12 Федерального закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 N 400-ФЗ** <https://clck.ru/BaJkz>.

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

2. Обязательное пенсионное страхование

Индивидуальный пенсионный коэффициент – это параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию. То есть вместо того, чтобы учитывать пенсию в рублях, Правительство с 2015 года решило учитывать ее в индивидуальных пенсионных коэффициентах (пенсионных баллах).

Предсказать точный уровень инфляции невозможно, поэтому ПФР пересчитывает все пенсионные отчисления в баллы, а Правительство назначает стоимость балла на год с учетом инфляции предыдущего года.

Так стоимость пенсионного балла в 2015 году составляла 64,1 рубля. В 2020 году пенсионный балл стоит 93,00 рубля. В 2022 году – 118,09 руб. В 2023 году – 123,77 руб.

Количество пенсионных баллов зависит от уплаченных **страховых взносов** и **страхового стажа**.

Самый простой способ узнать сколько у вас пенсионных баллов – посмотреть выписку из лицевого счета, которую можно запросить **в личном кабинете ПФР** <http://www.pfrf.ru/>.

Средняя пенсия в России в 2022 году составила **18 084 руб.**

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

3. Негосударственное пенсионное обеспечение

Граждане Российской Федерации могут дополнительно к государственной формировать еще одну пенсию. Для этого им надо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и делать туда добровольные отчисления. Деятельность негосударственных пенсионных фондов регулируется **Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ** <https://clck.ru/FGqWD>.

На размер пенсии в рамках негосударственного обеспечения не влияет трудовой или страховой стаж. Пенсия зависит только от:

- размера взносов;
- периодичности и продолжительности взносов;
- эффективности инвестирования фондом ваших средств;
- выбранной пенсионной схемы (как долго вы планируете получать пенсию).

Еще одним преимуществом формирования негосударственной пенсии является возможность воспользоваться социальным налоговым вычетом. Согласно **пункту 1 статьи 219 НК РФ** <https://clck.ru/J7SXf> при заключении с негосударственным пенсионным фондом договора в свою пользу или в пользу близких родственников сроком не менее 5 лет, можно получить вычет в размере 13% от уплаченного за год налога на доходы физических лиц (**но не более чем от 120 000 рублей, т.е. максимальная сумма вычета составит 15 600 рублей**).

Пенсионные системы:

Пенсионная система Российской Федерации

3. Негосударственное пенсионное обеспечение

Налогом не облагаются также суммы пенсий, выплачиваемых по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным гражданином в свою пользу (**пункта 1 статьи 213.1 НК РФ** <https://clck.ru/RjBxr>).

Пенсионные накопления и инвестиционный доход могут быть переданы по наследству (по завещанию или по закону), не входят в состав совместно нажитого имущества (их не придется делить при разводе), на них не может быть обращено взыскание (их не могут забрать, например, при невозврате кредита).