

Что стоит знать о пенсионной системе

Максим Кваша,
вице-президент КРОС,
ответственный секретарь Экспертного Совета ЦФГ НИФИ Минфина

Отдельное спасибо Евгению Якушеву, Наталье Панферовой и другим участникам проекта «Пенсионная грамотность», на материалах которого основана эта презентация
Если у вас остались вопросы: <https://www.facebook.com/pensiyaRF>



История и «пенсионный крест»

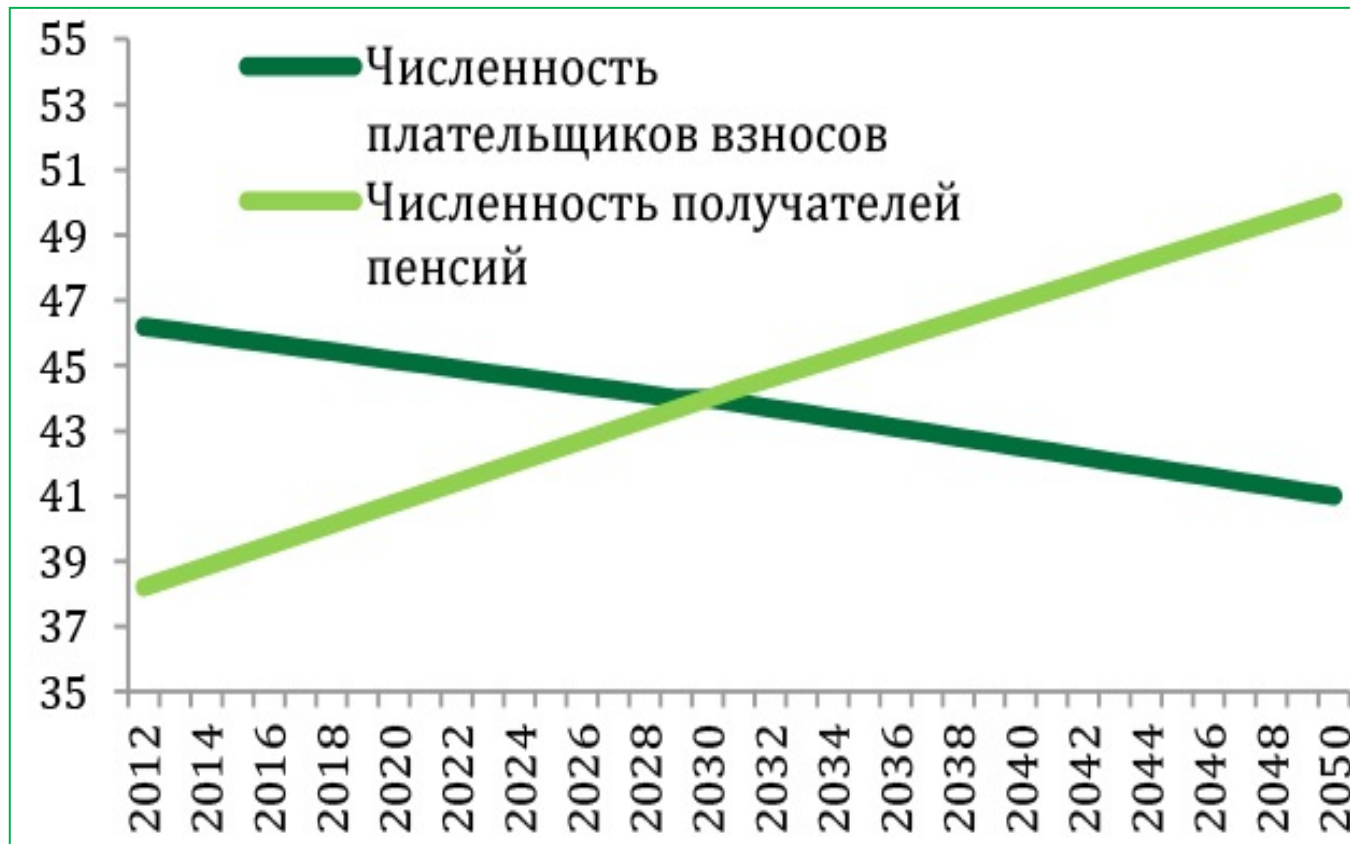
1889 год – Отто фон Бисмарк, рождение современной пенсионной системы. Пенсионный возраст – 70 лет (вместо сложной процедуры признания нетрудоспособности)

XX век – Большинство стран мира внедряет аналогичные (перераспределительные) системы социального страхования. Пенсионный возраст сдвигается в сторону 55-65 лет. Замена «нетрудоспособности» - «старостью»

70-е годы XX века – Начало пенсионных реформ. Накопительный компонент

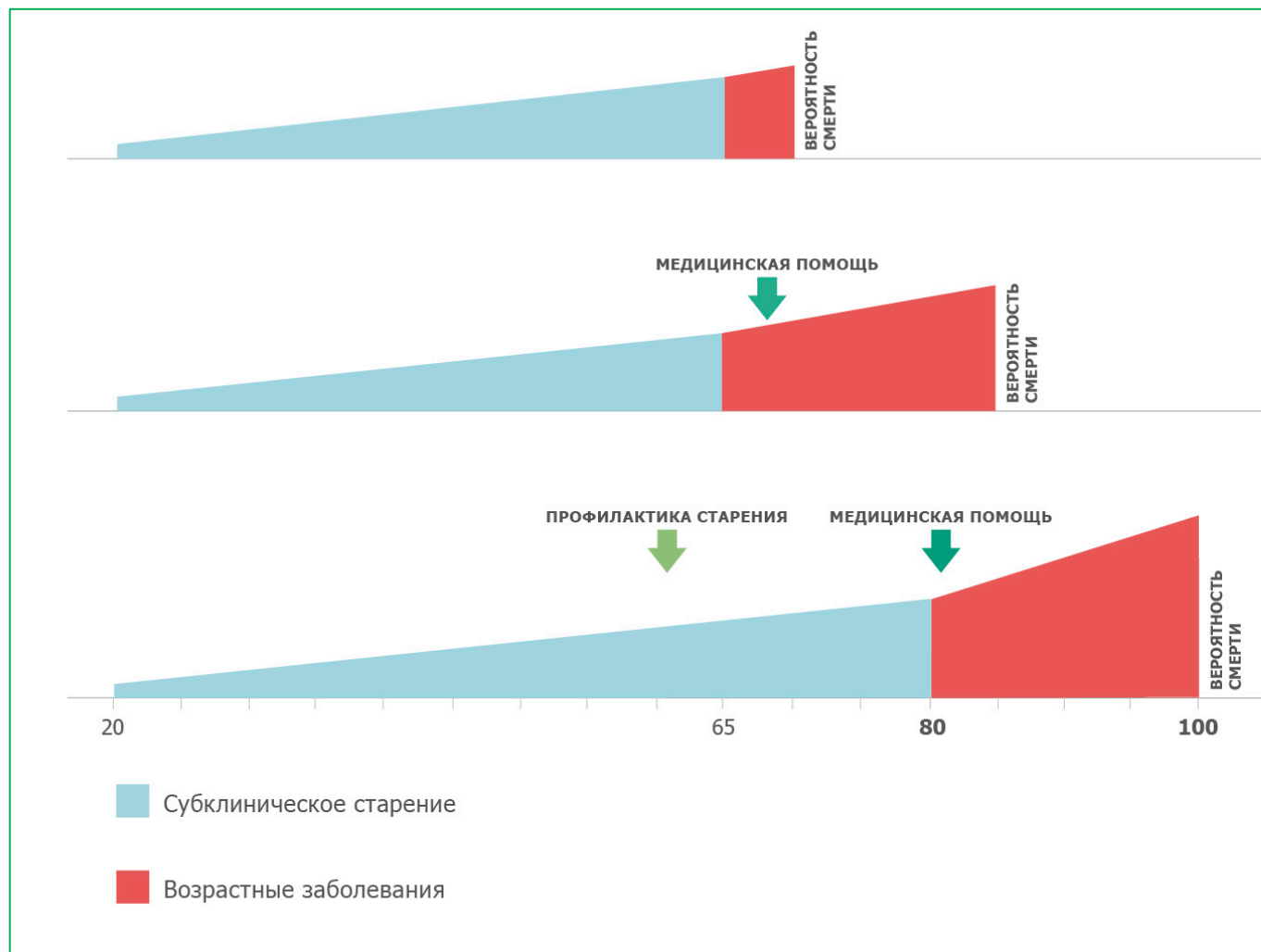
90-е годы XX века – Второй демографический переход. Рост пенсионного возраста. Прогнозы краха распределительных систем

XXI век – многоуровневые пенсионные системы. Дискуссии о будущем пенсионных систем продолжаются



2002-2018 – череда пенсионных реформ в России

Активное долголетие: когда выходить на пенсию?



Важным условием для повышения качества жизни людей старших возрастов является развитие условий для активного долголетия:

- трудовая активность;
- социальная активность;
- физическая активность;
- культурная и досуговая активность.

Старение во многом субъективно. Известны примеры быстрого «сгорания» людей, прекративших трудиться и потерявших свои социальные связи. Профилактика старения предполагает сохранение привычного образа жизни и социальной активности.

Развитие пенсионной системы России

- 1990 г. Создание ПФР
- 1992 г. Указ Президента РФ «Об НПФ»
- 1995 г. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в РФ
- 1998 г. ФЗ «Об НПФ» и старт обсуждения внедрения накопительного элемента
- 2002 г. Президентский пакет законов о пенсионной реформе (базовая + страховая + накопительная пенсии)
- 2009 г. Валоризация пенсионных прав, заработанных в СССР
- 2012 г. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ
- 2014 г. Мораторий на новые отчисления на накопительную пенсию
- 2015 г. Введение балльной системы формирования пенсионных прав
- 2016 г. Анонсирование появления ИПК
- 2018 г. Объявление о повышении пенсионного возраста
- 2019 г. Сообщения о замене идеи ИПК на ГПП (гарантированный пенсионный продукт)
- 2021 г. Ожидается какое-то решение в сфере добровольных накоплений на старость

Немного статистики

СОЦИОЛОГИ:

Большинство граждан РФ считают достаточным доход на пенсии

~40 000

рублей в месяц

РОССТАТ (2020 год):

Данные по стране в целом

~47 000

средняя
зарплата

~35 000

медианная
зарплата

~25 000

модальная
зарплата

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДА:

Нормальная пенсия – это

~40%

от зарплаты

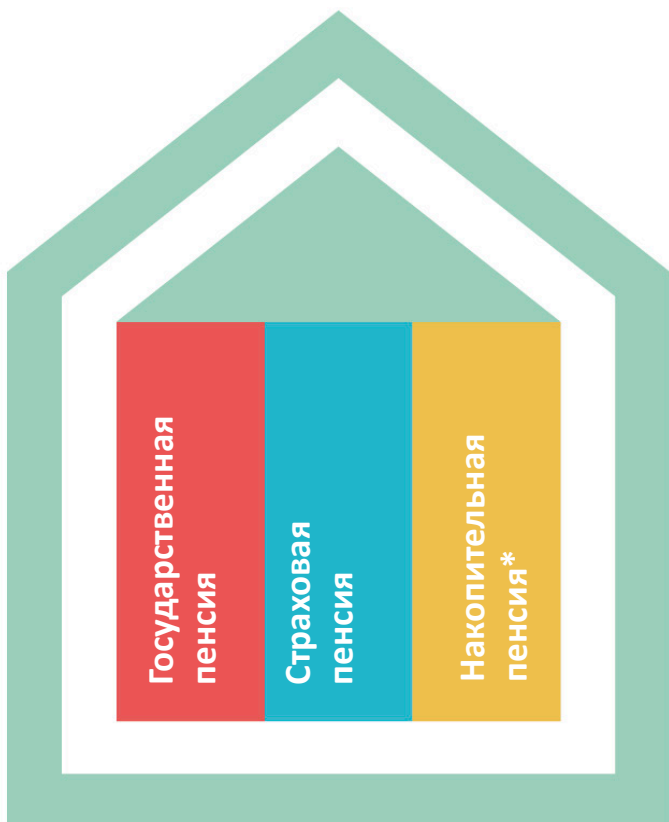
РЕАЛЬНОСТЬ:

Пенсия больше 20 000 рублей (в рублях 2019 года) ожидает меньшинство, большинство получит

~15 000

рублей в месяц

Текущая модель пенсионного обеспечения



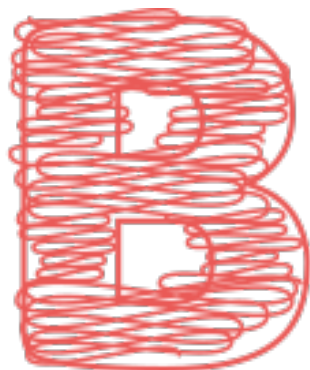
* Добровольная и та, что осталась с 2014 года.
** Данные 2020 года

Пенсионная формула



Пенсионные баллы

×



Стоимость пенсионного балла (в рублях)

+



Фиксированная выплата (в рублях)

Расчет позволяет получить представление о размере будущей пенсии в текущих ценах.

Оценки размера страховой пенсии позволяют оценить коэффициент замещения по государственной пенсионной программе.

Расчет нужен для планирования будущей пенсии и жизненной траектории.

Пенсионный калькулятор (на сайте ПФР, <http://www.pfrf.ru/>)

Пол	<input type="text" value="Мужской"/>
Год рождения	<input type="text"/>
Сколько лет Вы проходили/планируете проходить военную службу по призыву?	<input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/>
Сколько детей Вы планируете иметь? (с учётом уже имеющихся)	<input type="text" value="0"/>
Сколько лет Вы планируете осуществлять уход за каждым из детей? (с учётом уже имеющихся)	<input type="text" value="0"/>
Сколько лет Вы предполагаете ухаживать за нетрудоспособными гражданами: инвалидами 1 группы, ребёнком-инвалидом, гражданином, достигшим возраста 80 лет и при этом не работать? (с учётом уже имеющихся периодов ухода за нетрудоспособными гражданами)	<input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/>
Сколько лет после возникновения права на страховую пенсию Вы готовы не обращаться за её назначением?	<input type="text" value="0"/>
Вы планируете работать	<input checked="" type="radio"/> Наёмным работником <input type="radio"/> Самозанятым гражданином <input type="radio"/> Наёмным работником и самозанятым гражданином
Ваш предполагаемый стаж в качестве наёмного работника	<input type="text" value="0"/>
Ваша официальная зарплата (рублей в месяц, в ценах 2019-го года до вычета НДФЛ)	<input type="text" value="0"/>
<input type="button" value="Расчитать"/>	

Условия назначения страховой пенсии

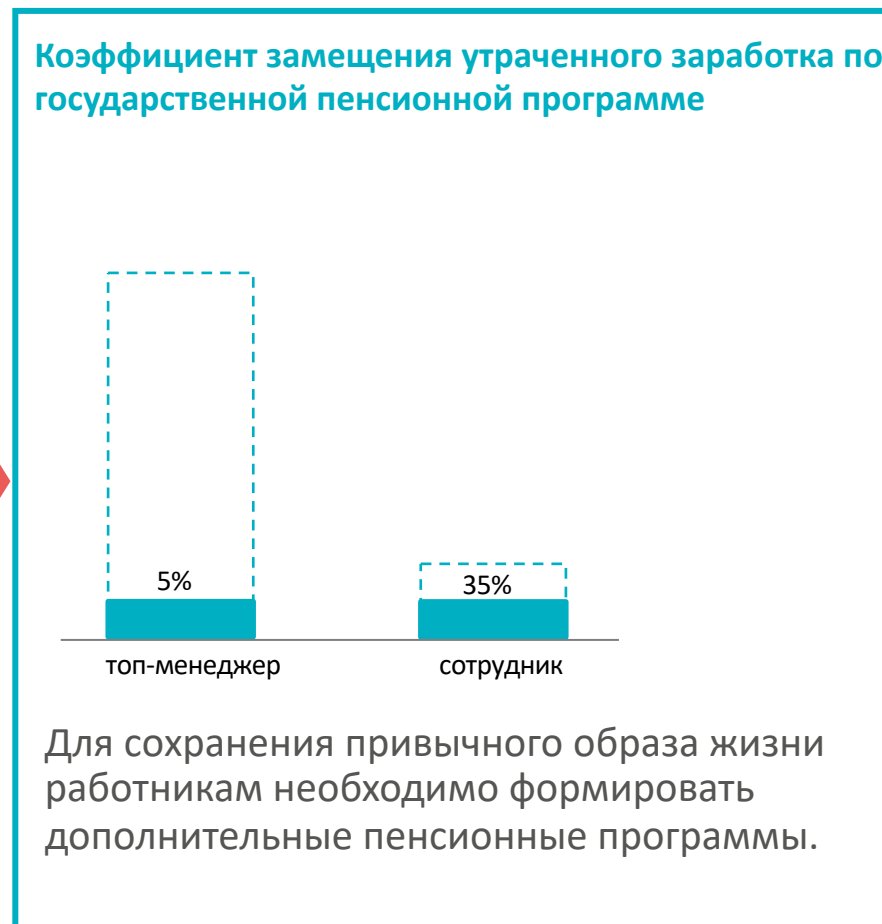
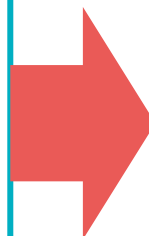
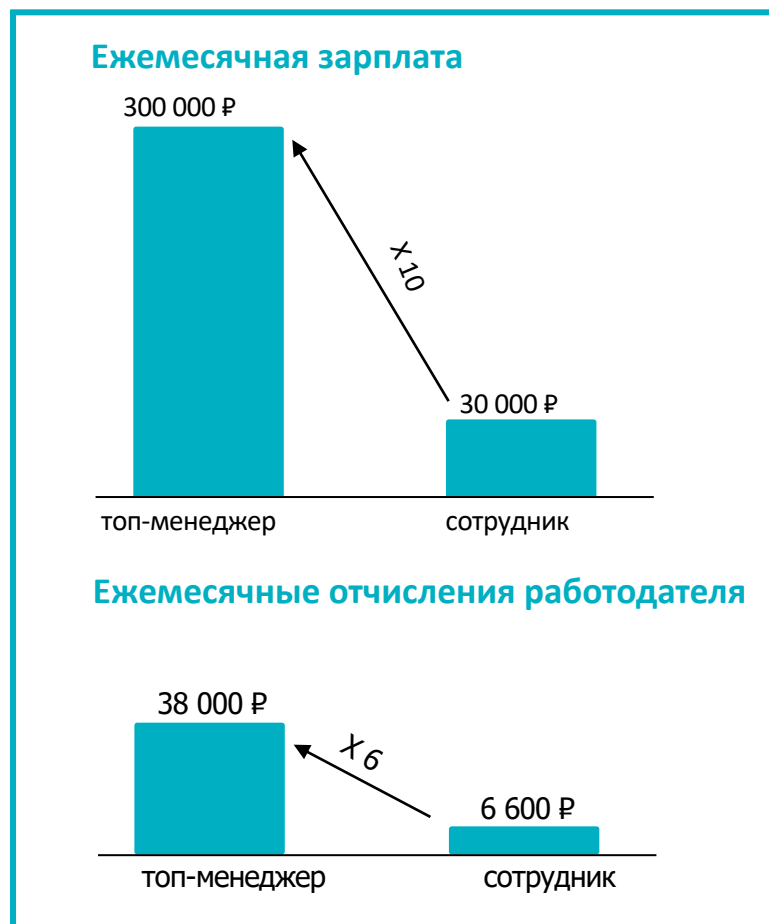
Чтобы получить право на страховую пенсию, нужно иметь:

- достаточный стаж;
- достаточное количество баллов.

Получение права на страховую пенсию зависит от года назначения страховой пенсии.

Год	Минимальный страховой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов	Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента	
			при отказе от формирования накопительной пенсии	при формировании накопительной пенсии
2019	10	16,2	9,13	9,13
2020	11	18,6	9,57	9,57
2021	12	21	10	6,25
2022	13	23,4	10	6,25
2023	14	25,8	10	6,25
2024	15	28,2	10	6,25
2025 и позднее	15	30	10	6,25

Заработная плата, страховые взносы и пенсия



Государственные пенсии

▶ **Страховая пенсия по старости**

- Выплачивается по достижении пенсионного возраста при наличии стажа и страховых взносов.

▶ **Страховая пенсия по инвалидности**

- Выплачивается при назначении инвалидности из-за серьезных проблем со здоровьем.

▶ **Страховая пенсия по случаю потери кормильца**

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

▶ **Пенсия по государственному пенсионному обеспечению**

- 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 нетрудоспособным гражданам.

▶ **Социальная пенсия**

- Назначается в 70 лет для мужчин и в 65 для женщин на уровне минимального прожиточного минимума.

Назначение пенсии осуществляют территориальные органы ПФР

Информацию о стаже и зарплате

Можно посмотреть:

- в личном кабинете ПФР
- на сайте «Госуслуги»

Заявление о назначении пенсии можно подать в электронном виде.

Утраченная информация о стаже или уплаченных взносах, не отраженная в учетной системе ПФР, может быть восстановлена путем предоставления дополнительных материалов или через суд.

Пенсионная система России

Pay-as-you-go (PAYGO)

Принцип перераспределения средств между поколениями (pay-as-you-go), в рамках которого работающие отчисляют часть своих доходов в пользу нетрудоспособных лиц. Роль государства сводится к установлению правил игры и контролю их исполнения.

Обязательные отчисления на накопительную пенсию

Обязательный накопительный элемент действовал в 2002–2014 годах для лиц 1967 года рождения и моложе. Тариф 6% направлялся на индивидуальные накопительные пенсионные счета. В 2014 году на отчисления наложен мораторий, а тариф полностью перенесен в страховую (PAYGO) часть.

38 млн россиян доверили формированию накопительной пенсии НПФ.

Создана система гарантирования. ЦБ осуществляет контроль и надзор за участниками рынка.

Индивидуальный пенсионный капитал (ИПК)*

Сейчас обсуждается новая концепция, которая призвана заменить накопительные взносы. Страховая пенсия останется полностью солидарной: весь уплачиваемый работодателем в ПФР пенсионный взнос – 22% от заработной платы – направится в распределительную систему.

Взносы в систему ИПК будут направляться из заработной платы работника. Планируется введение в 2021 году или позже.

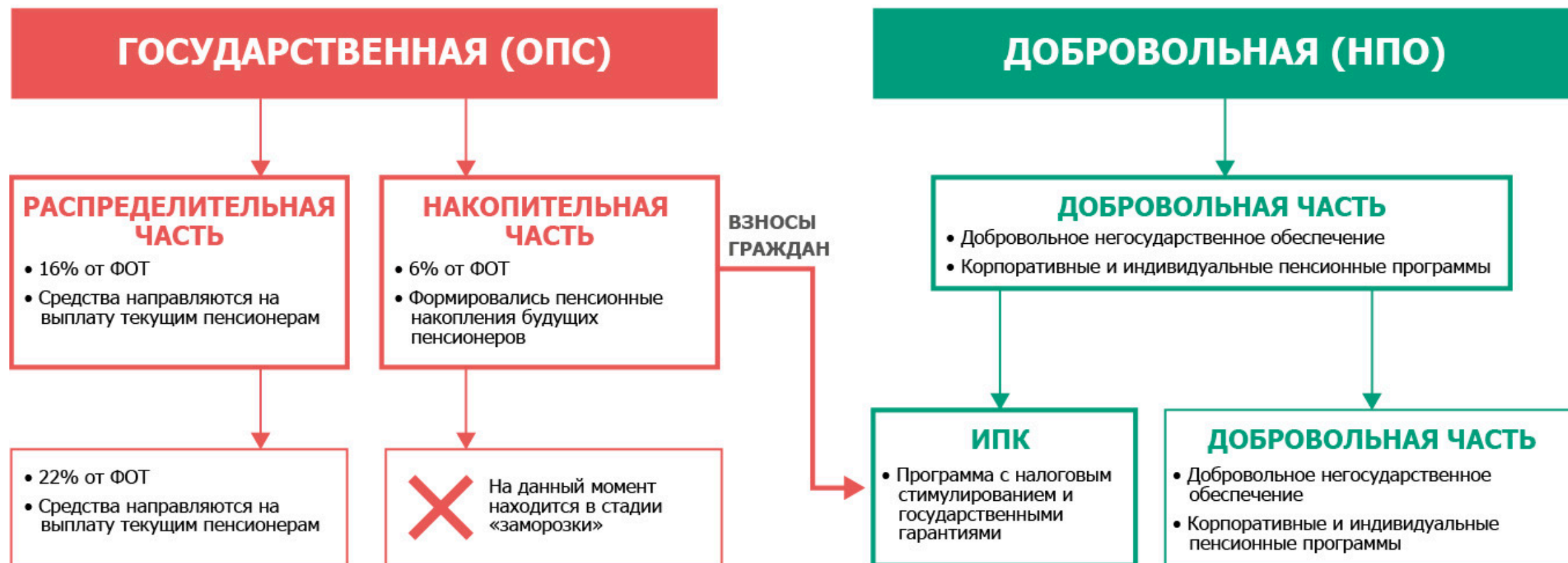
* Или ГПП, или иначе, нет финального решения.

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)

Средства на именном пенсионном счете НПО формируются из добровольных взносов граждан и (или) работодателей. Средства накапливаются на счете и инвестируются НПФ. Сформировавшаяся на момент выхода на пенсию сумма выплачивается параллельно с обязательной пенсией.

Государственная пенсия и различные специальные пенсионные режимы

Трансформация пенсионной системы



Изменение пенсионного возраста

▶ Демографические и социально-экономические причины.

- Изменение соотношения работающих и пенсионеров.
- Изменение структуры занятости и форм оплаты труда.

▶ Новый график выхода на пенсию.

- Женщины: 55 -> 60; мужчины: 60 -> 65.
- Сохранение льгот для работающих во вредных и опасных условиях труда.

▶ Понятие «предпенсионер» и дополнительные социальные гарантии.

- Административная ответственность работодателя за увольнение предпенсионера.
- Сохранение социальных льгот: проезд, налоги и др.

Переходный период по повышению пенсионного возраста



Год рождения женщины	Условия выхода на пенсию			
	Возраст	Год выхода	Баллы	Стаж
1964 I полугодие	55,5	2019 II полугодие	16,2	10
1964 II полугодие	55,5	2020 I полугодие	18,6	11
1965 I полугодие	56,5	2021 II полугодие	21	12
1965 II полугодие	56,5	2022 I полугодие	23,4	13
1966	58	2024	28,2	15
1967	59	2026	30	15
1968	60	2028	30	15



Год рождения мужчины	Условия выхода на пенсию			
	Возраст	Год выхода	Баллы	Стаж
1959 I полугодие	60,5	2019 II полугодие	16,2	10
1959 II полугодие	60,5	2020 I полугодие	18,6	11
1960 I полугодие	61,5	2021 II полугодие	21	12
1960 II полугодие	61,5	2022 I полугодие	23,4	13
1961	63	2024	28,2	15
1962	64	2026	30	15
1963	65	2028	30	15

Планирование пенсии и благосостояния в старости

- ▶ Планировать пенсию – это значит понимать, как она формируется и каким может быть доход после окончания трудовой деятельности.
- ▶ Планирование пенсии позволяет оценить свои перспективы и риски (здоровье, карьера, финансы и др.) и подготовиться к ним.
- ▶ Большая часть пожилых людей сожалеют, что не успели подготовиться к старости или сделали это ненадлежащим образом.

Структура дохода пенсионера

1

ПЕНСИЯ

2

ТРУДОВЫЕ ДОХОДЫ

- Работающие получают уменьшенную пенсию, важно понять, окупается ли продолжение работы.
- Предпринимательская деятельность.

3

СБЕРЕЖЕНИЯ

4

ПОМОЩЬ
РОДСТВЕННИКОВ

В том числе и нематериальная (например, мелкий ремонт).

5

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
АКТИВОВ

Сдача в аренду квартиры с переездом, дачи.

6

ИНОЕ

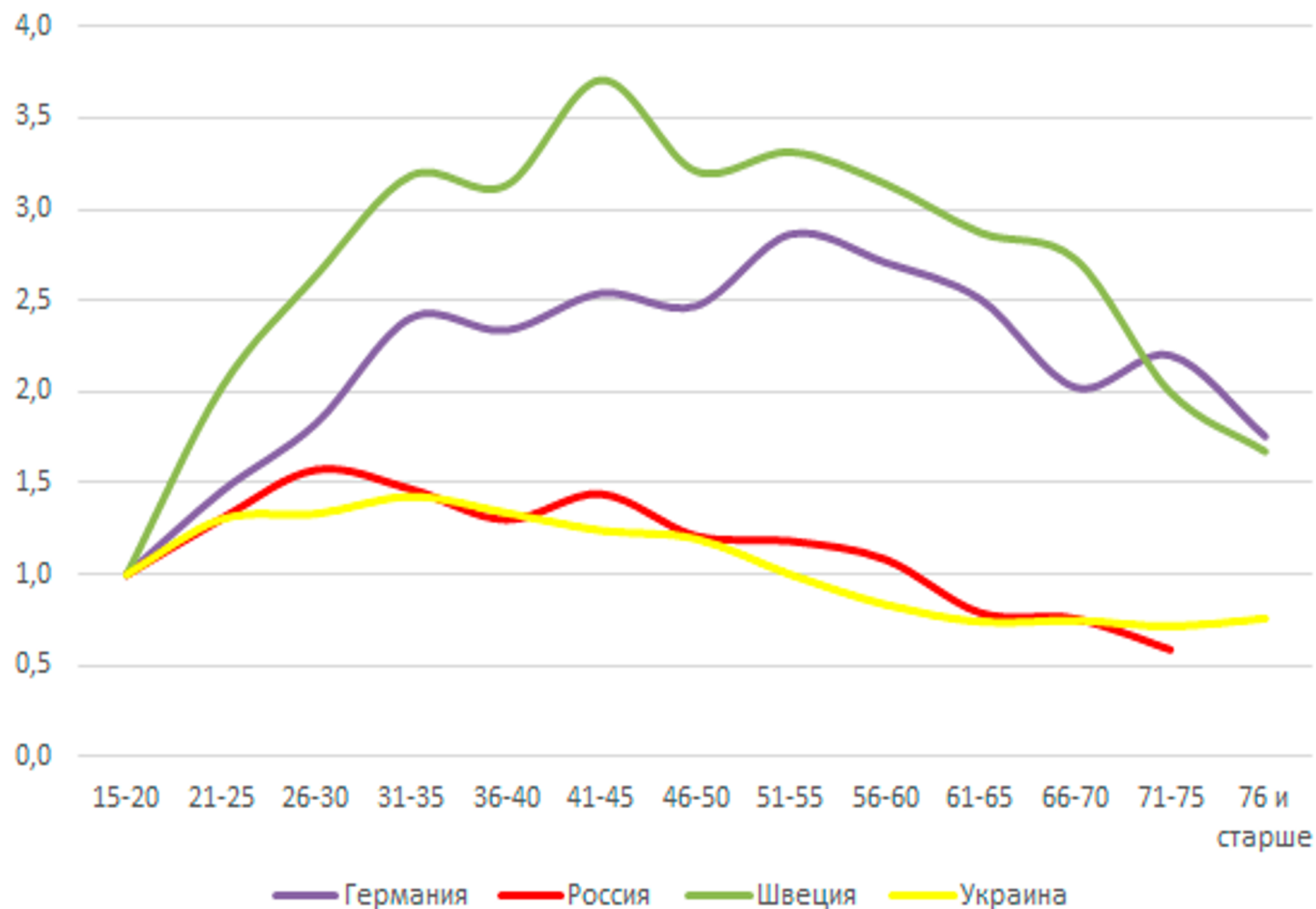
Включая меры соцподдержки.

Изменение доходов с возрастом*

- Индивидуальные траектории могут быть другими.
- Пик доходов в РФ постепенно сдвигается к более старшим возрастам.
- ППВ нивелирует эффект «молодых пенсионеров» (зарплата + пенсия = рост доходов).

«Россияне вступают в старость, не защищенные «подушкой материальной безопасности»:

У большинства нет возможности сделать накопления, которые помогли бы обеспечить старость. Когда наступает третий возраст, они оказываются полностью зависимы от поддержки государства и/или родственников. Отсюда чувство беспомощности и заниженные оценки статуса».

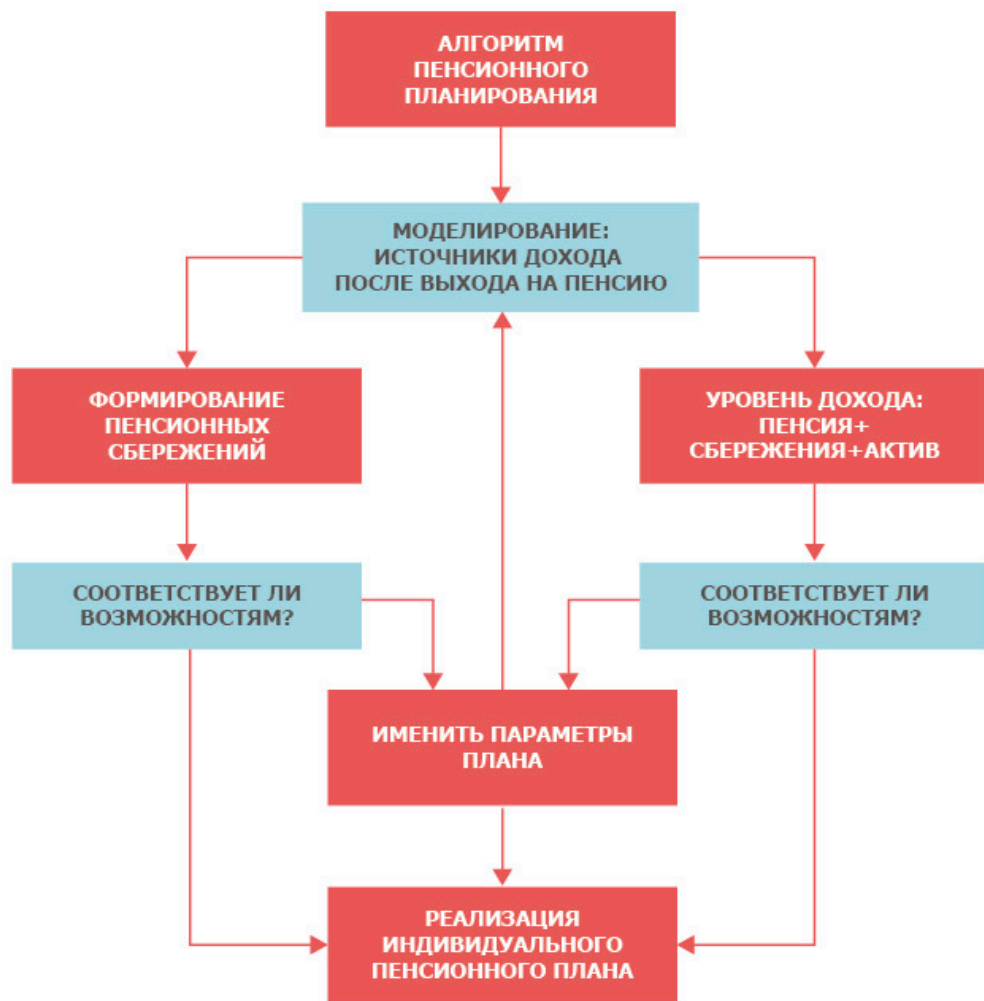


Основные трудовые стратегии в старшем возрасте

50+



Сценарий планирования благосостояния в старости



Ключевой вопрос – изменение баланса доходов и расходов

Коэффициент замещения позволяет оценить, как изменится доход после окончания трудовой деятельности

- Использование пенсионного калькулятора ПФР позволяет оценить размер страховой пенсии.
- Аналогичные расчеты можно получить по накопительным пенсиям.
- Можно оценить дополнительные доходы от частичной занятости или предпринимательской деятельности.

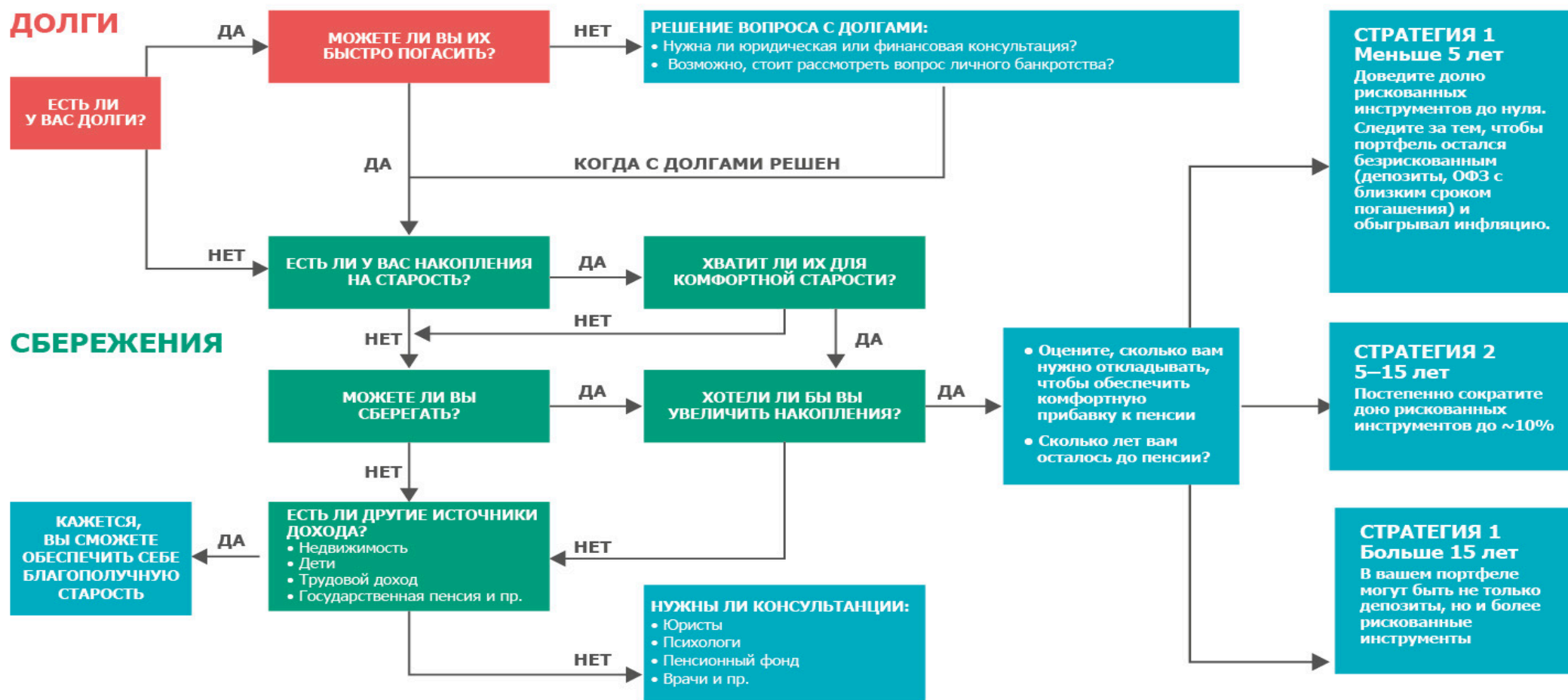
Как правило, меняется структура расходов:

- Все крупные покупки совершаются в трудоспособном возрасте (квартира, машина) – снижается кредитная нагрузка.
- Возрастает риск возрастозависимых заболеваний и дополнительных медицинских расходов.

Планирование благосостояния



Примерная схема анализа сбережений



Цели и стратегии сбережений

ФОРМИРОВАНИЕ «ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ»	УЛУЧШЕНИЕ КВАРТИРНЫХ УСЛОВИЙ	ОБРАЗОВАНИЕ РЕБЕНКА	СБЕРЕЖЕНИЯ НА ПЕНСИЮ
<p>НАДО НАКОПИТЬ 3 МЕСЯЧНЫХ ДОХОДА. Откладывая по 10% дохода, потребуется ~2,5 года. Нужна высокая ликвидность – доступ к деньгам в любой момент. Можно ускорить, откладывая непредвиденные доходы. Удобный инструмент – дебетовая карта с процентом на остаток.</p>	<p>НАДО НАКОПИТЬ 12 МЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ. Откладывая по 10%, потребуется до 10 лет. Неприемлемо: слишком долго и совпадает с необходимостью оплачивать образование. Вариант 1: Ипотека и использование налоговых вычетов. Ускоренное погашение. Вариант 2: Откладывая по 30–35% дохода и скопить за три года. Удобный инструмент – пополняемые депозиты.</p>	<p>НАДО НАКОПИТЬ 12 МЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ. Вариант 1: Откладывать до 10% дохода с доходностью чуть выше уровня инфляции около 10 лет. Вариант 2: Откладывать меньше, но использовать менее консервативные инструменты – с большей доходностью. Удобный инструмент – комбинация депозитов и ПИФов, ИИС, НСЖ. Ближе к концу срока – только депозиты и НСЖ.</p>	<p>НАДО НАКОПИТЬ 120 МЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ Откладывая вровень с инфляцией, надо 30 лет откладывать треть доходов. Неприемлемо: в сумме со сбережениями на другие цели – слишком много. Стратегия: максимально рано начать регулярно откладывать на пенсию, заметно обгоняя инфляцию. На пике доходов максимизировать норму сбережений. Использовать рискованные инструменты (в том числе фондового рынка). За несколько лет до выхода на пенсию «перевернуться» в консервативные инструменты (депозиты, надежные облигации) и НСЖ.</p>

Семейная пара (35 и 30 лет) с ребенком 7 лет, долгов нет.

Возможности долгосрочного финансового планирования

Правило «Трех Р»:

- регулярность сбережений
- реальная доходность накоплений
- разумный риск вложений

Сложный процент – ключевой фактор долгосрочного планирования:

$$N = X + (1 + Y/100) * Z$$

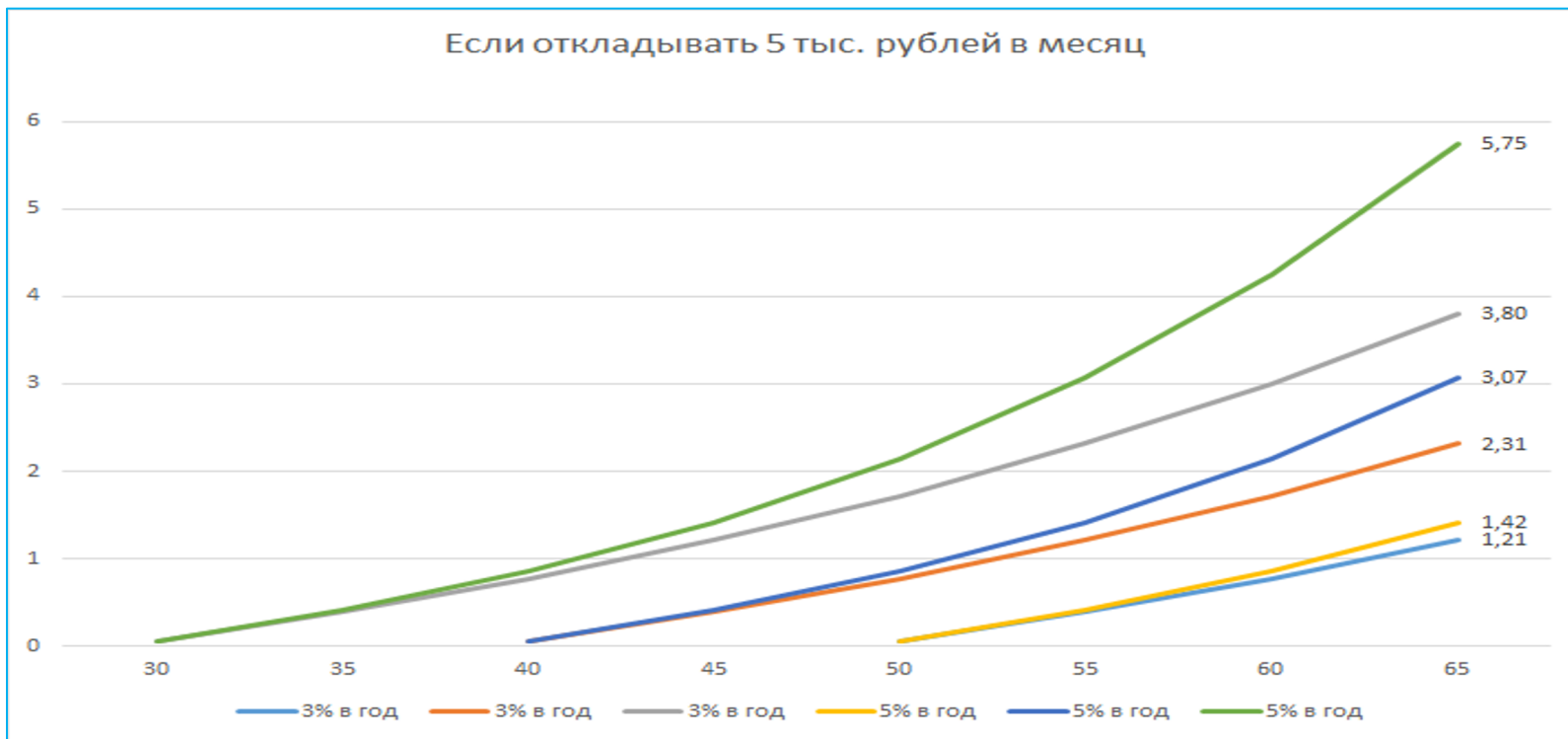
N – накопления на этот год

X – сбережения этого года

Y – реальная ставка процента

Z – накопления на прошлый год

Если откладывать 5 тыс. рублей в месяц



- Если начинать откладывать в 30, 40 и 50 лет
- В сегодняшних рублях.
- При ставке 7% накопления составят 1,67 млн руб., 4,12 млн руб. и 8,93 млн руб.

Основные риски и ошибки

МАЛАЯ НОРМА СБЕРЕЖЕНИЙ

Ловушка низких доходов. Не удается откладывать деньги, залегаешь в долги, не можешь рискнуть и добиться роста доходов.

«Потом». Всегда находятся более насущные нужды.

«Все равно пропадет». Историческая травма.

Финнеграмотность. Непонимание, что на длинных периодах даже небольшие сбережения могут превращаться в большие накопления

НИЗКАЯ ДОХОДНОСТЬ

Игнорируем инфляцию. Наличные рубли и валюта используются как средство накоплений.

Не выбираем банк. Получаем ставки по депозитам на 1,5–2 п. п. ниже, чем в других банках

Беспроцентные карты. Остаток по дебетовому счету может приносить проценты.

Осуждаем жадность. Это ваши деньги, они должны работать по максимуму и на вас!

НЕДОСТАТОЧНАЯ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Кладем все яйца в одну корзину. Часто рискуем слишком большой долей накоплений.

«Без портфеля». Не воспринимаем свои накопления как инвестиционный портфель, в котором есть инструменты с разной длительностью, доходностью, ликвидностью и риском.

Пренебрегаем риском. Если часть накоплений держать в рискованных активах, можно увеличить доходность портфеля.

НЕХВАТКА ЗНАНИЙ

«Плывем по течению». Живем без личной финансовой стратегии.

Плохо считаем. От большинства ошибок в личных финансах спасает простая арифметика.

Пренебрегаем повышением грамотности. Финансовой и компьютерной.

«Бес подробностей». Пользуемся продуктами, которых не понимаем.

ДОВЕРЧИВОСТЬ

Мелкий шрифт. Не вчитываемся в условия.

Вера в чудеса. Вкладываем в пирамиды, покупаемся на обещания нереальной доходности.

«Пины нараспашку». Даем возможность мошенникам добраться до наших карт.

Не торгуемся. Позволяем себя убедить в том, что нам дали хорошие условия.

Здравый смысл и простая арифметика – залог здорового отношения к финансам.

Оптимизация собственности

Переезд в другую квартиру

- Продать старую, купить новую. Полученную разницу пустить на погашение кредитов, вложить в банковский вклад или на фондовом рынке. Актуально для жителей больших городов.
- Сдать свою квартиру, снять дешевле. Разница станет дополнительным доходом.

Переезд в другой регион

- Оценить структуру расходов. Значительная часть, как правило, уходит на продукты питания. Можно переехать в регион, где теплее и еда дешевле. Актуально для северян.
- Всем хочется на юг, но в Краснодарском крае высокие цены, в т.ч. на недвижимость;
- **Важно (!):** заранее оценить значимость разрыва социальных связей.

Нужна ли дача?

- Звучит глупо, но иногда у человека скапливается много бесполезной недвижимости:
- заброшенный участок земли
 - дача, на которую перестали ездить
 - гараж далеко от дома
 - часть унаследованной квартиры.
- Грамотно распорядившись имуществом можно увеличить сбережения, а значит, и доход на пенсии.

Обратная ипотека?

- Механизм, которого пока нет.
- Ипотека «наоборот»
 - Невыгодно из-за высоких процентных ставок
 - Дурная репутация пожизненной ренты