

МОЙ ФОНД ПЕНСИОННЫЙ



ИЗДАНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Самое актуальное о пенсиях, пособиях, выплатах

№ 6/6 2009

Шанс сделать свою будущую пенсию достойной был дан молодому поколению еще семь лет назад.



Ремарка

Реформа переориентировала пенсионную систему страны на страховые принципы. В 2010 году пенсионный «поезд» встанет на страховые рельсы окончательно – все работодатели будут платить не безымянный налог в бюджет, а страховые взносы в Пенсионный фонд на личные счета своих сотрудников.

Проблема в том, что эти нововведения волнуют пока только работодателей. Работники, т.е. мы с Вами, себе голову не забивают. Отчасти это понятно – пенсионные деньги для большинства из нас не «кровные». Вот в Европе, где во многих странах работодатель платит 50% страховых взносов, а остальное отчисляет сам работник, интерес к этому процессу со стороны тех, кого принято называть «простые граждане», на порядок выше.

Нынешние молодые люди от 18 до 48 лет удобно прикрываются привычными фразами «от меня все равно ничего не зависит», «мне никто ничего не объяснил», «я до пенсии не доживу». А ведь доживут, слава Богу, и придут в Пенсионный фонд за назначением пенсии. Как бы не пришлось потом разучивать другие расхожие фразы, вроде «на эту пенсию прожить невозможно». Особенно будет обидно, глядя на ровесников, которые в свое время использовали все возможности страховой пенсионной системы – внимательно относились к управлению накопительной частью пенсии, участвовали в программах добровольного пенсионного страхования, вступили в Программу государственного софинансирования.

У многих ли из нас через ...цать лет после выхода на пенсию хватит смелости признаться самому себе: «У меня такая маленькая пенсия, потому что в молодости я был «молчуном» и не верил, что моя будущая пенсия зависит от меня!».

Татьяна МИЛЯЕВА

Главная тема

ДО 30 СЕНТЯБРЯ выбери инвестиционный портфель государственной управляющей компании



2 августа 2009 года вступил в силу Федеральный закон №182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудо-

вой пенсии в Российской Федерации». Этот закон наделяет государственную управляющую компанию – Внешэкономбанк – правом инвестировать пенсионные накопления граждан в более широкий перечень ценных бумаг.

На сегодняшний день в

государственной управляющей компании сосредоточены средства накопительной части пенсии по обязательному пенсионному страхованию свыше 90% россиян. Их называют «молчунами», хотя многие из них приняли решение о сотрудничестве с ГУК осознано. Теперь воз-

можности инвестирования этих денег будут расширяться. В соответствии с принятым законом, начиная с 1 ноября 2009 года, ГУК будет формировать два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг.

Подробнее о двух портфелях ВЭБ и о том, как выбрать инвестиционный портфель ГУК, читайте в интервью Александра Попова и в материалах на стр. 3



Интервью в номер

Директор Департамента доверительного управления
Внешэкономбанка АЛЕКСАНДР ПОПОВ:

Потерять пенсионные накопления невозможно

– Александр Викторович, подписан закон, совершенствующий порядок инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Какие принципиальные изменения произошли в связи с его принятием?

– Закон существенно расширяет перечень разрешенных активов для инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управ-

ляющей компанией (ГУК – прим. редакции).

Внешэкономбанк получает право формировать не один, как раньше, а два инвестиционных портфеля – прежний, состоящий фактически из государственных ценных бумаг Российской Федерации, и новый, «расширенный».

– В чем разница между ними?

– «Расширенный» портфель будет формироваться за счет более широкого списка ценных бумаг. Кроме государственных ценных бумаг,

“ Я бы не противопоставлял прежний и новый портфели Внешэкономбанка. В основе обоих – государственные ценные бумаги Российской Федерации. ”

туда могут входить также ценные бумаги субъектов Федерации, облигации российских хозяйственных обществ, облигации международных финансовых организаций, депозиты. «Прежний» инвестиционный портфель состоит из государственных ценных бумаг, облигаций российских хозяйственных обществ, гарантированных государством, денежных средств на счетах в кредитных организациях.

Продолжение на стр. 2

Интервью в номер

Продолжение. Начало на стр. 1

– До сих пор россияне, имеющие накопительную часть будущей трудовой пенсии, делились на две группы: те, кто выбрал частную управляющую компанию (ЧУК) или негосударственный пенсионный фонд (НПФ), и те, кто остался в государственной управляющей компании. Теперь и клиенты ГУК стоят перед выбором, какой портфель предпочесть – прежний, консервативный, или новый?

– Я бы не противопоставлял эти два инвестиционных портфеля. Дескать, прежний – консервативный, а новый – нет. В основе обоих портфелей – государственные ценные бумаги Российской Федерации. Бумаги, которые войдут в новый портфель, тоже нельзя назвать высокорисковыми. Разница в том, что новый портфель создает более широкие возможности для эффективного инвестирования накопительной части пенсии. Несмотря на расширение инвестиционных возможностей ГУК, характер управления средствами пенсионных накоплений будет оставаться более консервативным по сравнению с частными управляющими компаниями. Значительную долю приобретаемых в портфель ГУК ценных бумаг по-прежнему будут составлять государственные ценные бумаги. Для снижения рисков в портфель ГУК будет приобретать облигации эмитентов, обладающих высоким кредитным рейтингом. Кроме того, законодательством установлены ограничения на вложения в облигации одного эмитента. Также необходимо отметить, что расширение инструмен-

Накопительная часть будущей пенсии формируется не один десяток лет, поэтому потери одного года не влияют на доход за весь период инвестирования.

тов инвестирования ГУК не предусматривает возможности приобретения в портфель ГУК корпоративных акций. А какой из портфелей выбрать – каждый решает сам.

– Раньше все, кто не перешел в частную УК или НПФ либо сознательно выбрал ГУК, «автоматом» попадали в единственный портфель Внешэкономбанка. Какова теперь про-

Директор Департамента доверительного управления Внешэкономбанка АЛЕКСАНДР ПОПОВ:

Потерять пенсионные накопления невозможно

цедура выбора между двумя портфелями?

– Если вы хотите, чтобы ваши пенсионные накопления инвестировались по-прежнему максимально консервативно, нужно до 30 сентября прийти в свое управление Пенсионного фонда или к трансференту и написать заявление о своем желании. Если же до этой даты заявление не будет подано, средства ваших пен-

сионные накопления будут инвестироваться по новой расширенной декларации или будут переводиться на старую декларацию из госбумаг?

– Согласно новому Федеральному закону, ГУК, начиная с 1 ноября 2009 года, может инвестировать средства «молчунов» и средства граждан, выбравших ГУК, в соответствии с новыми декларациями.



сионных накоплений будут инвестироваться в составе нового, расширенного портфеля.

– Что делать тем, кто не определится к этому сроку? Можно ли в дальнейшем менять портфели? Могут ли граждане, которые сейчас формируют накопительную часть своей будущей пенсии в НПФ или ЧУК перейти в один из портфелей ВЭБ?

– Для тех, кто не заявит о своем решении и до 30 сентября, будет действовать общее правило – можно написать в Пенсионном фонде заявление на перевод средств накопительной части вашей пенсии в любой фонд или выбрать любой портфель управляющей компании, в том числе и государственной, до 31 декабря. Тогда с будущего года ваши средства будут переведены на счет «нового» управляющего.

– С какого момента пен-

– Каким образом можно контролировать движение своих пенсионных накоплений и доход от их инвестирования?

– Пенсионный фонд ежегодно присылает каждому гражданину извещение, информирующее о состоянии его индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования. Это «письмо счастья» содержит не только сведения о платежах работодателей на финансирование накопительной части пенсии, поступивших в ПФР за текущий и предшествующие годы, но и эффективность выбранной гражданином управляющей компании. Аналогичным образом не реже раза в год перед своими клиентами отчитываются и негосударственные пенсионные фонды. Кроме того, эту информацию можно самостоятельно запросить и в Пенсионном фонде, и в НПФ.

– Вернемся к вопросам инвестирования. Насколько велики риски инвестирования «пенсионных» денег в корпоративные ценные бумаги сейчас,

когда еще не закончился финансовый кризис?

– В долгосрочном периоде риски минимальны. Правительство устанавливает жесткие требования к ценным бумагам, в которые можно вкладывать пенсионные накопления. Даже частные управляющие компании не имеют право инвестировать «во что угодно». Они могут вкладывать «пенсионные» деньги только в акции и облигации, которые отвечают высоким критериям надежности. Речь идет не о фирмах-«однодневках», за этими ценными бумагами стоят реальные ликвидные активы. С другой стороны, есть текущие рыночные риски, риски временного снижения цены. Они, безусловно, есть у всех. Определенное снижение доходности инвестирования мы видели по итогам прошлого года. Но это не потеря всех пенсионных накоплений. Российский фондовый рынок упал почти на 70%, а убыток нашего инвестиционного портфеля при этом был всего 0,46%. Накопительная часть будущей пенсии формируется не один десяток лет, поэтому потери одного года не влияют на удачное размещение и высокий доход за весь период инвестирования.

– Но может получиться так, что сейчас те или иные ценные бумаги считаются надежными и высокодоходными, а ближе к выходу на пенсию они обесценятся, и получится, что ничего не заработано?

– Для этого Правительство и устанавливает специальные требования к эмитентам акций и облигаций, в которые разрешено инвестировать пенсионные накопления. Вероятность их дефолта или банкротства крайне низка. Даже во время текущего очень серьезного кризиса из более чем 60 компаний, в ценные бумаги которых разрешено инвестировать пенсионные накопления, в дефолте оказались лишь 2 компании. По этой же причине у ГУК нет права инвестировать в акции, так как в ходе банкротства держатели облигаций могут компенсировать хотя бы часть вложений за счет имущества компании, то до владельцев акций очередь, как правило, вообще редко доходит. Есть общее правило – чем больше срок до выхода на пенсию, тем на большие риски можно пойти с целью получения большего дохо-

да. Те, кому до пенсии еще далеко, пока могут инвестировать в достаточно рискованные активы. Чем ближе пенсия, чем больше накоплено, тем более консервативным должно быть инвестирование этих денег.

– Есть ли гарантии того, что накопительная часть пенсии не «сгорит» из-за действий управляющего?

– Потерять пенсионные накопления невозможно. Даже если ваша управляющая компания решит по каким-то причинам прекратить свою деятельность, накопительные средства будущих пенсионеров будут возвращены в Пенсионный фонд. К тому же средства пенсионных накоплений являются собственностью Российской Федерации, они не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств.

Немного другая ситуация с негосударственными пенсионными фондами. В отличие от всех управляющих компаний, средства накоплений, переданные в НПФ, являются собственным имуществом НПФ. На них также не может быть обращено взыскание по долгам НПФ, за исключением долгов НПФ перед застрахованными лицами. К ним не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Интервью подготовил Олег ЛИВАНОВ

Даем справку

Внешэкономбанк является государственной управляющей компанией, которой дано право инвестировать средства накопительной части будущей пенсии участников системы обязательного пенсионного страхования.

По данным Пенсионного фонда, под управлением Внешэкономбанка находится около 440 млрд. руб., или свыше 92% всех средств пенсионных нако-



плений по обязательному пенсионному страхованию.



Как это делается

Если средствами накопительной части Вашей будущей пенсии управляет государственная управляющая компания – Внешэкономбанк, то теперь Вы можете выбрать один из двух инвестиционных портфелей ГУК:

• «Прежний» инвестиционный портфель

Средства этого инвестиционного портфеля могут размещаться в государственные облигации и корпоративные облигации российских эмитентов, гарантированные Российской Федерацией.

В этот портфель автоматически переводятся средства тех граждан, кто специально выбрал Внешэкономбанк в качестве управляющей компании, т.е. в свое время написал соответствующее заявление в Пенсионный фонд. Другим гражданам, желающим инвестировать средства накопительной части своей пенсии в этот портфель, необходимо подать заявление в ПФР до 30 сентября.

• «Новый», расширенный инвестиционный портфель

Инструментами инвестирования средств расширенного портфеля, помимо государственных ценных бумаг, могут являться российские корпоративные облигации, субфедеральные (региональные и муниципальные) облигации, ипотечные ценные бумаги, облигации международных финансовых организаций, депозиты.

В этот портфель автоматически переводятся средства тех граждан, кто ранее не выбрал частную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд, а также не подал заявление в Пенсионный фонд о желании оставить свои средства в «прежнем» инвестиционном портфеле.

Средства накопительной части Вашей будущей пенсии будут переведены в «новый» портфель с 1 ноября 2009 года.

Государственная управляющая компания: как выбрать инвестиционный портфель



Если Вы не заявили о своем выборе инвестиционного портфеля, но уже после 30 сентября примите решение о выборе того или иного портфеля, Вы можете написать в Пенсионный фонд заявление на перевод средств накопительной части Вашей будущей пенсии до 31 декабря. В этом случае Ваши средства будут переведены в выбранный Вами инвестиционный портфель ГУК в марте будущего года.

Это же правило действует, если Вы хотите перевести средства накопительной части будущей пенсии в частную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд. В марте будущего года Ваши средства будут зачислены на счет нового управляющего.



Кстати

Если Вы доверили свои пенсионные накопления частной управляющей компании, отобранной по результатам конкурса Пен-

сионным фондом России, то назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии будет осуществлять Пенсионный фонд, а Ваши пенсионные средства будут переданы в доверительное управление выбранной Вами управляющей компании. Напомним, что УК имеют более широкий перечень активов для инвестирования Ваших

пенсионных накоплений, чем государственная управляющая компания.

Если Вы доверили свои пенсионные накопления негосударственному пенсионному фонду, одним из видов деятельности которого является обязательное пенсионное страхование, Ваши средства будут переданы Пенси-

онным фондом России в выбранный Вами НПФ, который и будет осуществлять назначение и выплату накопительной части Вашей пенсии. При этом НПФ самостоятельно определяет количество управляющих компаний для заключения договоров доверительного управления Вашими пенсионными накоплениями.

* Накопительная часть трудовой пенсии сегодня формируется у граждан 1967 года рождения и моложе. Начиная с 1 января 2009 года, право формировать накопительную часть трудовой пенсии собственными средствами получили граждане всех возрастов, вступившие в Программу государственного софинансирования трудовой пенсии.



Пенсионный ликбез

Ежемесячная денежная выплата

Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы осуществляют различные социальные выплаты, в том числе и ежемесячные денежные выплаты (ЕДВ).

ЕДВ предоставляется отдельным категориям граждан из числа:

- ветеранов;
- инвалидов, включая детей-инвалидов;
- бывших несовершеннолетних узников фашизма;
- лиц, пострадавших в результате воздействия радиации.

Для назначения ЕДВ гражданину необходимо подать письменное заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации по месту жительства либо по месту своего пребывания, либо по месту фактического проживания. Граждане, получающие пенсию, подают заявление об установлении ЕДВ в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляющий их пенсионное обеспечение.

ЕДВ устанавливается и выплачивается территориальным органом Пенсионного фонда со дня обращения за ней с письменным заявлением и всеми необходимыми документами.

Граждане России, неоднократно удостоенные звания Героя Советского Союза, Героя Российской Федерации, и полные кавалеры ордена Славы, удостоенные званий Героя Советского Союза, Героя Российской Федерации, а также граждане, неоднократно удостоенные звания Героя Социалистического Труда, и полные кавалеры ордена Трудовой Славы, удостоенные звания Героя Социалистического Труда, имеют право на одну ЕДВ. Ежегодно Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы, Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы, которые заявили в срок до 1 октября текущего года о своем желании получать в следующем году ЕДВ, территориальными органами ПФР устанавливается и выплачивается ЕДВ.

Членам семей умерших (погибших) Героев или полных кавалеров ордена Славы ЕДВ назначается в порядке и размере, установленных Герою или полному кавалеру ордена Славы. При этом размер выплаты каждому члену семьи погибшего (умершего) Героя или полного кавалера ордена Славы определяется путем деления размера ЕДВ, установленной Герою или полному кавалеру ордена Славы, на количество членов его семьи.

Внимание!

В случае если гражданин одновременно имеет право на получение ЕДВ по нескольким основаниям в рамках одного закона, ЕДВ устанавливается по одному основанию, предусматривающему более высокий размер выплаты.

Две ЕДВ устанавливаются гражданам, подвергшимся воздействию радиации, имеющим право на ЕДВ по Закону Российской Федерации от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» и одновременно по другому нормативному правовому акту.



Спрашивали – отвечаем

Отвечают специалисты
Пенсионного фонда
Российской Федерации

ЧТО ВЛИЯЕТ НА ПЕНСИЮ?

Какие факторы влияют на размер пенсии, которую получают нынешние пенсионеры? Какие категории граждан могут рассчитывать на ее повышенный размер?

При начислении пенсии ПФР учитывает множество факторов, которые влияют на ее величину. Один из них – это категория, к которой относится пенсионер. Он может быть обычным пенсионером или же, например, участником или инвалидом Великой Отечественной войны, летчиком, инвалидом вследствие аварии на Чернобыльской АЭС и т.д. Помимо этого, размер пенсии напрямую зависит от стажа, заработной платы и страховых взносов, которые были перечислены в ПФР за каждого конкретного пенсионера.

За выдающиеся достижения, особые заслуги перед государством и взамен предоставляемых ранее льгот к пенсии могут быть установлены дополнительное ежемесячное материальное обеспечение (ДЕМО), дополнительное материальное обеспечение (ДМО) и ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), что также влияет на сумму общих пенсионных выплат.

В отдельных случаях Президент РФ может устанавливать дополнительное материальное обеспечение и определять его размер, в частности, за особые заслуги перед народом и государством в области государственной, общественной и хозяйственной деятельности или выдающиеся достижения в области культуры, науки и техники.

Каким образом при назначении пенсии учитывается «северный» стаж?

При определении права на досрочную трудовую пенсию по старости «северный» стаж рассчитывается в календарном порядке, т.е. без применения льготного исчисления. Такой же порядок исчисления «северного» стажа применялся в соответствии с ранее действовавшим законодательством, включая пенсионное законодательство СССР. При оценке пенсионных прав, которые были приобретены до 2002 года, продолжительность трудовой и иной общественной полезной деятельности на Крайнем Севере исчисляется в календарном порядке, и при исчислении общего трудового стажа включаются лишь те периоды, которые предусмотрены законом.

Однако это правило не препятствует оценке пенсионных прав граждан (по их желанию) по состоянию на 1 января 2002 года исходя из размера пенсии, который был рассчитан по условиям и нормам действовавшего до 2002 года «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Согласно этому закону, в общий трудовой стаж включаются периоды работы, службы и иные периоды, в том числе и периоды учебы. Кроме того, стаж в условиях Крайнего Севера может быть исчислен в полutorном порядке, но при этом должны применяться положения, по которым максимальный размер пенсии ограничен тремя (либо тремя с половиной) минимальными размерами пенсии.

Во всех случаях оценка пенсионных прав осуществляется с учетом волеизъявления застрахованного лица по наиболее выгодному для него варианту.



Предусмотрены какие-либо льготы для людей, проработавших на вредном предприятии свыше положенного срока?

Действующее пенсионное законодательство предоставляет льготы при назначении трудовых пенсий по старости за работу в тяжелых и вредных условиях труда, а именно: назначение таких пенсий осуществляется досрочно на 5, 10 и более лет ранее общеустановленного возраста выхода на пенсию.

Помимо этого, при исчислении размера этих пенсий человеку предоставляется выбор варианта конвертации пенсионных прав: не только исходя из общего трудового стажа (как и всем работникам), но и исходя из стажа работы во вредных и тяжелых условиях труда. Таким образом, если человек имеет стаж на соответствующих видах работ, дающий право на досрочное назначение пенсии, и этот стаж превышает требуемую величину, то пенсия рассчитывается в более выгодном варианте, по скольку требуемая величина стажа на соответствующих видах работ (например, для мужчины, работавшем на работах по Списку № 2, она составляет 12,5 лет) намного меньше, чем требуемая величина общего трудового стажа (для мужчины – 25 лет).