**Выбор варианта пенсионного обеспечения в 2014-2015 годах**

В конце прошлого года Президент России подписал федеральный закон, регламентирующий право выбора россиянами варианта пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования в 2014-2015 годах. Изменения затронут тех жителей республики, у которых формируются пенсионные накопления, а это более 312 тысяч человек.

**Накопительная пенсия, или пенсионные накопления.**

Пенсионные накопления формируются у граждан 1967 года рождения и моложе. Это основная категория. Но помимо них, пенсионные накопления формируются также у мужчин 1953-1966 г.р. и женщин 1957-1966г.р., за которых в 2002-2004 годах работодатели уплачивали страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

За счет чего формируются пенсионные накопления:

- За счет страховых взносов работодателей на обязательное пенсионное страхование;

- дополнительных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсий;

- средств материнского капитала – в случае их направления на накопительную пенсию;

- и доходов от инвестирования на финансовом рынке.

Все уже сформированные пенсионные накопления выплачиваются, когда у гражданина появляется право на страховую пенсию. Порядок выплаты средств пенсионных накоплений остается прежний – это либо единовременная выплата, либо срочная пенсионная выплата, либо выплата накопительной части трудовой пенсии. Точную информацию о том, какой вид выплаты положен человеку, можно узнать, обратившись в управления Пенсионного фонда по месту жительства.

Если пенсионные накопления находятся в управлении негосударственного пенсионного фонда, то и выплата накопительной части трудовой пенсии осуществляется этим фондом.

**Права и возможности граждан в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений.**

Каждый человек самостоятельно выбирает приемлемый для него способ инвестирования:

- либо через ПФР;

- либо через негосударственный пенсионный фонд.

Если гражданин решил инвестировать свои пенсионные накопления в Пенсионном фонде, то в этом случае необходимо выбрать либо государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк», либо частную управляющую компанию.

В свою очередь Внешэкономбанк имеет два инвестиционных портфеля: инвестиционный портфель государственных ценных бумаг и расширенный инвестиционный портфель. Пенсионные накопления граждан, ни разу не обращавшихся с заявлением о выборе государственной либо частной управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда, «по умолчанию» находятся в ведении Внешэкономбанка в составе *расширенного инвестиционного портфеля.*

Гражданин должен самостоятельно решать, где инвестировать свои накопления - в государственной управляющей компании или у «частника». При выборе «управленца» можно ознакомиться с данными об их доходности на сайтах выбранных негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний, а также на сайте Министерства финансов и Пенсионного фонда. Управляющие компании размещают сведения о показателях доходности ежеквартально. При этом приводятся выраженные в процентах результаты инвестирования с начала года, за год и за три года. Поводом для смены управляющей компании могут стать стабильно низкие или отрицательные результаты. Однако за самыми высокими цифрами гнаться тоже не стоит – чем выше цифра, тем больше риски.

С каждым годом всё больше людей осознают необходимость своевременного и осознанного участия в формировании пенсионных накоплений и управлении ими. К примеру, в 2012 году более 40 тысяч жителей республики доверили свои пенсионные накопления управляющим компаниям (УК) и негосударственным пенсионным фондам (НПФ), в 2013 году – эта цифра увеличилась уже практически в два раза – было принято более 77 тысяч заявлений от застрахованных лиц.

Однако, несмотря на имеющийся рост количества заявлений в целом как по России, так и в нашей республике, активность населения в сфере управления своими пенсионными накоплениями можно охарактеризовать как невысокую: при росте количества «инвесторов» большинство граждан остаются так называемыми «молчунами», т.е. теми, кто ни разу не обращался с заявлениями о выборе способа инвестирования.

Сложившаяся ситуация привела к тому, что огромный объем средств, составляющих пенсионные накопления граждан, не идёт на выплаты страховой части пенсии нынешних пенсионеров и, в то же время, инвестируется со сравнительно низким уровнем доходности, т.е. фактически является неэффективным: деньги «не работают».

Это обстоятельство, равно как и готовящийся переход сферы формирования пенсионных прав и порядка назначения пенсии на балльную систему стали причинами принятия законодательного решения о преобразовании накопительного компонента.

**Выбор варианта пенсионного обеспечения**

До 31 декабря 2015 года гражданам 1967 г.р. и моложе предоставлена возможность выбора варианта пенсионного обеспечения, то есть тарифа страхового взноса: либо оставить 6%, как сегодня, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, тем самым направив все страховые взносы на формирование страховой пенсии. Если говорить проще – надо принять решение – продолжить формировать и дальше накопительную пенсию или нет.

Данные изменения касаются только граждан 1967 года рождения и моложе. У граждан старше 1967 года рождения также могут формироваться пенсионные накопления – за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, либо за счет взносов на обязательное пенсионное страхование, которые их работодатели в соответствии с законодательством уплачивали с 2002 по 2004 годы. Эти средства могут ими инвестироваться, и будут выплачены гражданам при выходе на пенсию.

В настоящее время тариф страхового взноса на обязательное пенсионное страхование составляет 22% от фонда оплаты труда сотрудника, и до 2014 года для граждан 1967 года рождения и моложе он распределялся следующим образом:

- 6% шли на так называемую солидарную часть, на выплату пенсии нынешним пенсионерам (эти средства не отображаются на индивидуальном лицевом счёте гражданина),

- 10% тарифа – распределялись на страховую часть пенсии (эти средства также идут на выплаты пенсий пенсионерам, но при этом фиксируются на индивидуальном лицевом счёте гражданина),

- оставшиеся 6% - на накопительную часть трудовой пенсии. Принципиальное отличие накопительной части заключается в том, что она фиксируется в специальной части индивидуального лицевого счёта, не идёт на выплаты страховой части нынешним пенсионерам, подлежит инвестированию, также может быть передана правопреемникам. Эти 6% до 2014 года направлялись на накопительную часть пенсии граждан в обязательном порядке. И гражданин самостоятельно решал, как их инвестировать.

У тех граждан, кто до 31 декабря 2015 года «промолчит», страховые взносы будут направлены на пополнение страховой части пенсии. Те же граждане, которые только-только вступают в трудовые отношения, смогут определиться с выбором тарифа в течение пяти лет. До принятия такого решения 6% тарифа будут перечисляться им на страховую пенсию.

При отказе от формирования накопительной части уже сформированные ранее накопления будут продолжать инвестироваться ПФР и НПФами и будут выплачены гражданам при их выходе на пенсию. Выбор в течение 2014-2015 гг. можно сделать только единожды.

При сохранении накопительной части выбирать негосударственный пенсионный фонд, частую или государственную управляющие компании будет по-прежнему возможно ежегодно, в то время как сделать выбор в пользу отказа от накопительной части возможно только единожды – до 31 декабря 2015 года.

С начала года из 2600 жителей республики 20 заявили об отказе накопительной части, остальные граждане заявили о смене страховщиков – перевелись из одного негосударственного пенсионного фонда в другой либо поменяли управляющую компанию.

**Порядок формирования накопительной пенсии или отказа от нее.**

1. ***Гражданин хочет продолжить формирование накопительной пенсии. Сейчас его пенсионные накопления находятся в негосударственном пенсионном фонде/частной управляющей компании.***

В этом случае ничего делать не нужно: по умолчанию с 2015 года на накопительную пенсию будет по-прежнему перечисляться 6%, а на страховую – 10% тарифа.

***2. Гражданин хочет продолжить формирование накопительной пенсии. Он «молчун».***

Так называемым «молчунам», никогда ранее не подававшим заявления о выборе управляющей компании, включая «Внешэкономбанк», или негосударственного пенсионного фонда, нужно подать заявление о выборе УК либо НПФ. При этом, как и раньше, при переводе пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд будет необходимо заключить с выбранным НПФ соответствующий договор об обязательном пенсионном страховании.

Таким образом, выбор варианта пенсионного обеспечения с формированием пенсионных накоплений в любом случае сопряжен с выбором управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда.

***3. Гражданин больше не хочет формировать пенсионные накопления. Сейчас его пенсионные накопления находятся в негосударственном пенсионном фонде/частной управляющей компании.***

В этом случае уже сформированными пенсионными накоплениями будет управлять государственная управляющая компания - Внешэкономбанк. Необходимо написать заявление и в нем сделать отметку об отказе от формирования пенсионных накоплений.

***4. Гражданин больше не хочет формировать пенсионные накопления. Он «молчун».***

В этом случае делать ничего не нужно: у него по умолчанию прекратится формирование пенсионных накоплений.

***5. В 2013 году гражданин подал заявление о выборе тарифа страховых взносов в размере 2% на накопительную пенсию. Теперь такого тарифа нет. Что делать?***

Действительно, начиная с 2014 года тарифа на формирование накопительной части пенсии в размере 2% нет. Гражданину необходимо сделать выбор еще раз – либо отказаться от формирования пенсионных накоплений, либо продолжить формировать накопительную пенсию. Если он желает продолжить формирование пенсионных накоплений, ему нужно до 31 декабря 2015 года подать заявление о выборе УК или НПФ. Если человек не хочет формировать накопительную пенсию, то в этом случае ему ничего делать не надо: по умолчанию с 2015 года на страховую пенсию будут перечисляться все 16% тарифа.

**Формирование пенсионных накоплений в 2014 году.**

В 2014 году новые поступления – в размере 6% процентов от фонда оплаты труда, которые шли в накопительную часть - будут временно переводиться в страховую часть. Пенсионные накопления останутся под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанк. Для чего это делается? Дело в том, что в этот период будет проведена реорганизация НПФ и создана система гарантирования сохранности пенсионных накоплений: чтобы никто из граждан не мог в будущем получить средств меньше, чем перечислено страховых взносов на их счета. Включение НПФов в новую систему будет осуществляться только после проверки их на соответствие новым требованиям, включая изменение организационно-правовой формы. Именно с этой целью - повысить защищенность пенсионных накоплений, гарантировать их сохранность – и взята пауза. После того, как негосударственные пенсионные фонды начнут входить в эту систему, пенсионные накопления граждан будут переводиться им.

Все ранее сформированные пенсионные накопления граждан будут по-прежнему инвестироваться управляющими компаниями или НПФ и будут выплачены им в полном объеме, с учетом инвестиционного дохода, когда они получат право выйти на пенсию и обратятся за ее назначением.

**Резюме:**

- Если гражданин старше 1967 года рождения, то его работодатели отчисляют весь объем страховых взносов только на страховую часть пенсии.

- Гражданам 1967 года рождения и моложе до 31 декабря 2015 года предоставлена возможность выбора пенсионного обеспечения: либо оставить 6% как сегодня, либо отказаться от формирования пенсионных накоплений.

- Выбор варианта пенсионного обеспечения с формированием пенсионных накоплений в любом случае сопряжен с выбором частной либо государственной управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда. У граждан, которые «промолчат», будет формироваться только страховая пенсия.

- В 2014 году новые поступления – в размере 6% от фонда оплаты труда, которые шли в накопительную часть - временно переводятся в страховую часть. Эта «пауза» связана с реорганизацией НПФ и созданием системы, гарантирующей сохранность пенсионных накоплений.

**Вопросы-ответы**

**г.Воркута, газета «Заполярье», Ильясова Галина.**

**1. Что лучше выбрать: отказаться от дальнейшего формирования пенсионных накоплений или оставить 6 процентов? Какой вариант выгоднее?**

Каждый должен самостоятельно принять решение, какой вариант пенсионного обеспечения выбрать. При этом надо иметь в виду, что накопительная часть не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть могут быть и убытки. В случае убытков гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсии. Страховая пенсия гарантированно увеличивается за счет ежегодной индексации по уровню не ниже инфляции. Накопительная пенсия растет за счет инвестиционного дохода.

К примеру, в прошлом году пенсии были проиндексированы на 10,1%, доходность у НПФ была порядка 7,8%. Как видите, меньше, чем индексация страховой части.

Еще одно отличие: Страховая пенсия не наследуется в силу своей, скажем так «природы»: она формируется из страховых взносов работодателей, которые направляются на выплаты нынешним пенсионерам - так построена солидарная или распределительная система.

Наследованию подлежат только средства пенсионных накоплений. Они могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила до назначения ему выплаты накопительной части пенсии.

Накопленные гражданином в рамках Программы государственного софинансирования пенсии средства (личные взносы, взносы государства и работодателя) наследуются даже в том случае, если гражданин умер после назначения ему пенсии.

**г.Ухта, газета «Республика-Ухта», Степанова Елена.**

**1. Не «пропадут» ли наши деньги в НПФ?**

Действительно, инвестирование пенсионных накоплений через негосударственные пенсионные фонды сопряжено с определенным риском. В случае убытков на сегодняшний день гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсию.

Каким образом это гарантируется: распределение денежных средств с нарушением норм законодательства пресекается государственным депозитарием, с другой - НПФ не будет ликвидирован до выполнения всех обязательств перед клиентами или до скупки его активов другими НПФ. Помимо этого, законом предусмотрена субсидиарная ответственность государства.

В 2014 году будет проведена реорганизация НПФ и создана система гарантирования сохранности пенсионных накоплений: чтобы никто из граждан не мог в будущем получить средств меньше, чем перечислено страховых взносов на их счета. Включение негосударственных пенсионных фондов в новую систему будет осуществляться только после проверки их на соответствие новым требованиям, включая изменение организационно-правовой формы.

С 2014 года сохранность накоплений гарантируется на двух уровнях:

страховщиками за счет резерва по ОПС, а при его недостаточности – за счет собственных средств НПФ;

агентством по страхованию вкладов - за счет Фонда гарантирования пенсионных накоплений.

**2. Человек переводил добровольно деньги в «Газфонд», он пока не является пенсионером, возможно ли вернуть эти деньги в ПФР и каким образом?**

Перевести средства пенсионных накоплений на накопительную часть трудовой пенсии из негосударственного пенсионного фонда в государственный Пенсионный фонд (и наоборот) возможно до момента обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии, но не чаще одного раза в год.

Для этого гражданину необходимо обратиться с соответствующим заявлением в управление Пенсионного фонда лично, либо направить заявление по почте или через курьера (в этом случае подпись заявителя должна быть заверена нотариально или должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случае, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации).

Также можно направить заявление в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей.

В заявлении о переходе в ПФР необходимо указать, в каком из портфелей государственной управляющей компании «Внешэкономбанка» либо частной управляющей компании, с которой у ПФР заключен договор доверительного управления, он намеревается инвестировать свои накопления.

Граждане 1967 года рождения и моложе, не являющиеся «молчунами», должны будут также указать, намереваются ли они продолжить формирование накопительной части пенсии или отказываются от ее формирования.

**г.Ухта, ухтинское телевидение, «Программа День», Оводова Евгения.**

**1. Я являюсь получателем трудовой пенсии, в 2013 году перевел накопительную часть из НПФ в ПФР. Почему нет уведомления о том, что мои средства переведены в ПФР и когда я смогу написать заявление на единовременную выплату средств пенсионных накоплений?**

Действительно, уведомления в этом году направляются с опозданием. Данную информацию можно получить в электронной форме через единый портал государственных и муниципальных услуг www.gosuslugi.ru, запросив простое или расширенное извещение.

Что касается второй части вопроса. Если вы имеете право на единовременную выплату, то вам необходимо подойти в управление Пенсионного фонда по месту жительства и написать соответствующее заявление. Выплата будет осуществлена в течение трех месяцев после подачи заявления.

**Сыктывдинский район, газета « Наша жизнь», Одинцова Анастасия**

**1. В чем преимущество тех, кто решил оставить накопительную часть в ПФР?**

Свои плюсы и минусы есть как у государственного страховщика – «Внешэконобанка», так и у «частников» - негосударственных пенсионных фондов и частных управляющих компаний.

Государственная управляющая компания «Внешэкономбанк» более консервативна, доверенные средства она инвестирует в государственные ценные бумаги с фиксированной доходностью. Это значит, что риск «уйти в минус» у «Внешэкономбанка» минимален.

Частные управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды более гибкие в этом отношении, им позволено инвестировать пенсионные средства в акции, облигации и т.п. Однако именно поэтому доходность «частников» сложнее спрогнозировать: успешные операции на рынке могут принести им значительный доход, равно как неуспешные – не прибавить ни копейки и даже принести убытки.

**Койгородский район, газета «Новая жизнь», Матвеева Любовь.**

**1. Есть ли смысл переходить на накопительную пенсию гражданину 1967 года рождения, оставшемуся без работы?**

Ситуация неоднозначная. Пенсионные накопления формируются из страховых взносов работодателей, и если человек остался без работы, заработная плата ему не выплачивается, следовательно, и не начисляются страховые взносы. Но в данном случае пенсионные накопления можно формировать за счет дополнительных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсий. На днях Правительство РФ одобрило проект федерального закона, который продлевает возможность вступить в Программу государственного софинансирования пенсии до 31 декабря 2014 года.

Помимо этого, также продлевается возможность уплаты первого взноса в рамках Программы (для ее «активации») до 31 января 2015 года. Это означает, что все участники Программы, которые ранее вступили в нее, но не делали взносов, могут сделать первый взнос до конца января 2015 года. Повторюсь, речь идет пока о проекте Федерального закона. Как только Закон будет подписан и вступит в силу, мы расскажем об этом более подробно.

**Усть-Вымский район, Газета «Вперед», Павлова Клавдия.**

**1. Какие гарантии сохранности пенсионных средств граждан предусмотрены государством в случае ликвидации НПФ?**

В случае если лицензия негосударственного пенсионного фонда будет аннулирована в 2014 году, недостаточность средств пенсионных накоплений будет возмещена Пенсионному фонду за счет средств Банка России.

В случае недостаточности средств пенсионных накоплений граждан, осуществивших переход в ПФР из НПФ в связи с аннулированием его лицензии до 1 января 2014 года, указанная недостаточность возмещается Пенсионным фондом.

Фонды-участники, получившие положительное заключение Банка России в течение 2014 года, вносятся Агентством по страхованию вкладов в реестр фондов-участников 1 января 2015 года. В последующем при возникновении недостаточности средств пенсионных накоплений возмещение осуществляет это агентство.

То есть в любом случае пенсионные средства гражданина будут возмещены.