



Нижегородская областная организация профессионального  
союза работников народного образования и науки РФ

Учебно-методический центр

**Какой будет твоя пенсия - зависит от тебя!**

Март 2012 г.

Уважаемый коллега!

Когда ты полон сил и планов на будущее, кажется, что слова «пенсия», «пенсионер» не имеют к твоей жизни никакого отношения. Ты думаешь, что с тобой это случится не скоро и нечего об этом беспокоиться сейчас. Но старость неизбежна, а с ней неизбежна и пенсия.

Мы живем в XXI веке, когда пенсия формируется по иным правилам, чем у старших поколений. О будущей пенсии нужно думать заранее, самому активно участвовать в ее формировании.

Так живут люди во всех экономически развитых странах мира.

Страховая пенсионная система, инвестирование пенсионных накоплений, негосударственное пенсионное страхование теперь дают возможность сделать свою будущую пенсию достойной.

## I. Управление накопительной частью пенсии

С 2002 года в России действует пенсионная реформа. Задача проводимых преобразований - сохранить гарантии получения пенсии для старших поколений и улучшить пенсионные возможности для более молодых, при этом государство снимает с себя часть социальных функций и предлагает гражданам самим позаботиться о своем будущем. Образовательное учреждение, в котором Вы работаете, каждый месяц отчисляет страховые взносы в Пенсионный фонд России (ПФР), которые идут на формирование Вашей будущей пенсии. Для этого ПФР на каждого работающего гражданина открывает индивидуальный лицевой счет. Точно такой же счет есть и у Вас, где в течение всей Вашей трудовой деятельности накапливается определенная сумма. В момент выхода на заслуженный отдых именно из этих средств Вам будет выплачиваться пенсия. Средства, поступающие на Ваш лицевой счет в ПФР, распределяются на две части - страховую и накопительную.

Страховая часть зависит от суммы условных накоплений на Вашем пенсионном счете, который открывает Вам Пенсионный фонд России. На счете учитываются взносы от Вашего работодателя. Здесь нет «живых» денег, а просто отражается сам факт уплаты взносов. Средства страховой части идут на выплату пенсий нынешних пенсионеров. Общая сумма этих виртуальных накоплений будет учтена при расчете Вашей страховой части пенсии.

Главное нововведение, представляющее для работающих граждан особый интерес, - накопительная часть пенсии. На размер именно этой части пенсии мы можем реально повлиять! Данная часть пенсии напрямую зависит от размера Вашей заработной платы и суммы уплаченных пенсионных взносов. Она накапливается в течение всей Вашей трудовой деятельности на Вашем индивидуальном лицевом счете в ПФР. Эти средства подлежат инвестированию на фондовом рынке, и уже сейчас Вы можете ими распоряжаться с целью приумножения Вашей будущей пенсии.

Воспользоваться своим правом распоряжаться накопительной частью трудовой пенсии могут мужчины и женщины 1967 г.р. и моложе.

**ВАЖНО!** Накопительная часть трудовой пенсии также есть у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 гг. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом указанная категория граждан также вправе осуществлять выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда для инвестирования средств пенсионных накоплений.

## Как можно распорядиться накопительной частью трудовой пенсии

Размер накопительной части трудовой пенсии зависит от того, где она находится, то есть какой финансовый институт ее формирует и инвестирует. У Вас есть несколько вариантов, как распорядиться накопительной частью трудовой пенсии.

1. Оставить накопительную часть пенсии в Пенсионном фонде России. В этом случае Вашими средствами будет распоряжаться государственная управляющая компания.
2. Перевести Ваши средства в частную управляющую компанию.
3. Доверить средства негосударственному пенсионному фонду.

По умолчанию Ваша накопительная часть пенсии находится в Пенсионном фонде России до тех пор, пока Вы не примите другое решение. Государственная управляющая компания по закону может инвестировать средства только в государственные ценные бумаги, доходность по которым, как правило, ниже инфляции. На практике это означает, что Ваши средства обесценятся раньше, чем Вы выйдете на пенсию.

Частные управляющие компании (УК) имеют более широкие возможности. Но они работают с деньгами обезличенно, то есть не ведут персонального учета накоплений своих клиентов, вся личная информация о клиенте хранится в ПФР. Кроме того, Вы полностью принимаете на себя все риски, связанные с передачей Ваших средств одной компании.

### Выбор НПФ - это:

1. **Доходность выше инфляции.** Вы не только защитите Ваши средства от инфляции, но и приумножите их. Таким образом, размер Вашей будущей пенсии существенно увеличится. Негосударственный пенсионный фонд имеет широкие возможности инвестирования (государственные ценные бумаги, акции и облигации крупных компаний и предприятий, банковские депозиты, паи паевых инвестиционных фондов, валюта), кроме того, фонд может работать сразу с несколькими УК, тем самым распределяя и снижая инвестиционные риски.
2. **Персональный учет Ваших средств.** Выбирая НПФ, Вы заключаете с ним договор и можете быть уверены, что Ваши пенсионные накопления переданы именно ему. НПФ открывает и ведет Ваш личный пенсионный счет. На счет зачисляются средства Вашей накопительной части пенсии и доход, полученный в результате инвестирования Ваших пенсионных накоплений.
3. **Оперативная информация о состоянии счета.** НПФ будет ежегодно уведомлять Вас о состоянии Вашего счета. Кроме того, есть возможность

получать оперативную информацию о результатах инвестирования и в течение года.

**4. Возможность назначить правопреемника.** При заключении договора с Фондом Вы вправе назначить правопреемника (одного или нескольких), который в случае Вашей смерти получит средства Вашей накопительной части пенсии. Вы указываете правопреемников либо в договоре об обязательном пенсионном страховании, либо в заявлении, поданном в Фонд. Если Вы не назначили правопреемника, то пенсионные накопления будут выплачены Вашим родственникам в порядке и размерах, установленных федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Гарантии сохранности пенсионных накоплений.

Полную надежность сохранности Ваших пенсионных накоплений при заключении договора с НПФ обеспечивает государство. Контроль за деятельностью НПФ осуществляют:

- Федеральная служба по финансовым рынкам;
- Специализированный депозитарий;
- Федеральная налоговая служба;
- Независимые аудиторские и актуарные компании;
- Ревизионная комиссия;
- Совет Фонда;
- Попечительский Совет.

Фонд заключает с клиентом договор об оказании услуг по пенсионному обеспечению, в котором закреплены гарантии исполнения Фондом своих обязательств перед вкладчиком или участником. Кроме того, согласно Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», пенсионные средства клиентов находятся на отдельном счете и не могут быть использованы для погашения долгов фонда.

Если Вы хотите перевести свои пенсионные накопления в ЧУК или НПФ, Вам необходимо до 31 декабря текущего года подать в любое управление Пенсионного фонда заявление о переводе пенсионных накоплений. Ваши деньги будут инвестироваться по-новому уже с апреля следующего года!

**Большой опыт по управлению накопительной частью пенсии имеет негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука», который был учрежден Профсоюзом работников народного образования и науки РФ и Министерством образования РФ.**

## **Как передать накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Образование и наука»**

Для передачи накопительной части пенсии в Фонд Вам необходимо:

- 1. Заполнить анкету и передать ее в профком или районную организацию профсоюза. (Анкета прилагается)**
- 2. Подписать подготовленный агентом Фонда договор.**
- 3. Подписать заявление о своем переходе в НПФ «Образование и наука» из ПФР или из другого НПФ и поручение застрахованного лица.**

На основании Вашего заявления Пенсионный фонд России переведет Вашу накопительную часть пенсии в наш Фонд и известит Вас об этом.

Как только Ваши пенсионные накопления поступят в НПФ «Образование и наука», Фонд откроет Вам личный пенсионный счет, на который будут зачисляться средства Вашей накопительной части пенсии и доход, полученный от их размещения.

### **II. Что еще можно сделать, чтобы увеличить свою будущую пенсию?**

**Вступить в Программу государственного софинансирования пенсии.**

Принять участие в Программе могут все россияне без ограничения, включая тех, у кого нет накопительной части пенсии по обязательному пенсионному страхованию (мужчины старше 1953 г.р. и женщины старше 1957 г.р.).

Если Вы вносите на свой персональный счет в Пенсионном фонде от 2 000 рублей в год, государство удваивает Ваш взнос в пределах 12 000 рублей в год. Рассчитывать на софинансирование со стороны государства Вы можете только в том случае, если Ваш взнос в рамках Программы в течение года составит не менее 2 000 рублей.

При условии Ваших взносов в размере 12 000 рублей в год и взносов государства, общая сумма в рамках Программы за год составит 24 000 рублей. Она может быть и больше за счет дохода от инвестирования Ваших пенсионных накоплений на фондовом рынке. А эти деньги обязательно инвестируются выбранной Вами частной или государственной управляющей компанией либо негосударственным пенсионным фондом.

**Вступить в Программу софинансирования можно до октября 2013 года!**

Пенсионная реформа предоставила уникальную возможность обеспечить себе достойное будущее без каких-либо финансовых вложений. Необходимые средства уже лежат на личных накопительных счетах и неэффективно работают на Ваше будущее до тех пор, пока Вы не сделаете правильный выбор по переводу их в НПФ.

## АНКЕТА

Ф.И.О.	
Паспортные данные	Серия _____ № _____ Кем выдан _____ _____ _____ Когда Выдан _____ Дата рождения _____
№ страхового пенсионного свидетельства	
Ф.И.О. при рождении	
Место рождения	
ИНН	
Адрес прописки с индексом	
Если адрес проживания и адрес прописки не совпадают, то указать еще и адрес проживания (с индексом)	
Телефоны (Дом., сот)	
<b>(По желанию)</b> Указать Ф.И. О. Правопреемника	
Степень родства (сын, дочь, .....)	
Данные паспорта или свид-ва о рождении правопреемника (Дата рождения; Кем, Когда выдан документ).	
В каком Фонде Ваша накопительная часть находится в настоящее время?	Пенсионный Фонд России или другой (указать название)

К анкете прилагается **копия паспорта (1-я страница) и копия документа на правопреемника.**