САПФИР

ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА

ДНИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

КАК СОХРАНИТЬ ДОСТОЙНЫЙ УРОВЕНЬ ЖИЗНИ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Валерий Вайсберг,
директор аналитического департамента ИК «РЕГИОН»

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

- ***В 1601 году в Англии вступил в силу Елизаветинский закон о помощи бедных, который обязывал заботиться о бедных и пожилых людях.***
- ***В Великобритании первая профессиональная система пенсионного страхования была создана для государственных служащих уже в 1810 году, охватывая только тех, кто стал инвалидом.***
- ***В 1834 году в Великобритании была создана пенсионная система, которая охватывала всех гражданских служащих со стажем работы не менее 45 лет. Пенсионная система предоставляла пенсии без взносов в размере 1/60 от последнего вознаграждения за каждый год службы.***
- ***В 1889 году в Германии, канцлер Отто фон Бисмарк запустил государственную пенсионную систему, которая предусматривала пенсионные выплаты при достижении 70 летнего пенсионного возраста.***
- ***В 1891 году в Дании и в 1908 году в Великобритании было принято 10 государственных пенсионных систем.***

В конце XIX - начале XX века, во многих странах возникли дополнительные профессиональные пенсионные системы, регулируемые соглашениями между работодателями и работниками. Большинство таких соглашений предусматривало выплату пенсионного пособия определенного размера, поэтому они назывались системами с установленными выплатами (DB). Иногда в некоторых странах разрабатывались профессиональные схемы с установленным взносом (DC), в которых размер пособия зависел от суммы взносов.

Чилийская пенсионная реформа: в 1981 году правительство постепенно заменило традиционную коллективную систему PAYG на новую, которая полностью финансируется и управляется частным сектором. Система предусматривает фиксированными взносы, но неопределенные размеры пенсионных выплат; во многих странах данная реформа проводилась в различных вариантах.

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

Отто фон Бисмарк:
изначальное решение предусматривало выплату пенсионных взносов, инвестирование накопленных ресурсов и выплату пенсионных пособий. Взносы выплачивались в размере 50% сотрудниками и в 50% - работодателями, которые получали субсидии из государственного бюджета. Средний взнос, который отличался для разных доходных групп, составлял 1,7% от вознаграждения.

Уильям Генри Беверидж:
пенсионная модель была предложена в 1942 году и предусматривала взимание фиксированного еженедельного взноса с каждого работающего лица и выплату пенсионных пособий также на еженедельной основе с фиксированным размером для каждого лица, достигшего возраста, требуемого законом и не располагающего достаточными ресурсами для того, чтобы себя обеспечить.

Хосе Пиньера Эченике:
Схема запланированных пенсионных взносов предусматривает от 10% до 20% вознаграждения. Деньги должны переводиться на пенсионные счета участников системы, где частные пенсионные фонды управляли активами. Фонды конкурировали за привлечение клиентов по правилам свободного рынка. Средства инвестировали в рынки капитала в рыночных портфелях, состоящих из акций и облигаций. Участие в новой схеме добровольно для всех, кто уже работал в момент внедрения системы.

Всемирный банк:

1-й обязательный компонент, выступающий в качестве государственной программы, финансируемой за счет налогов, и направленной на предотвращение бедности;

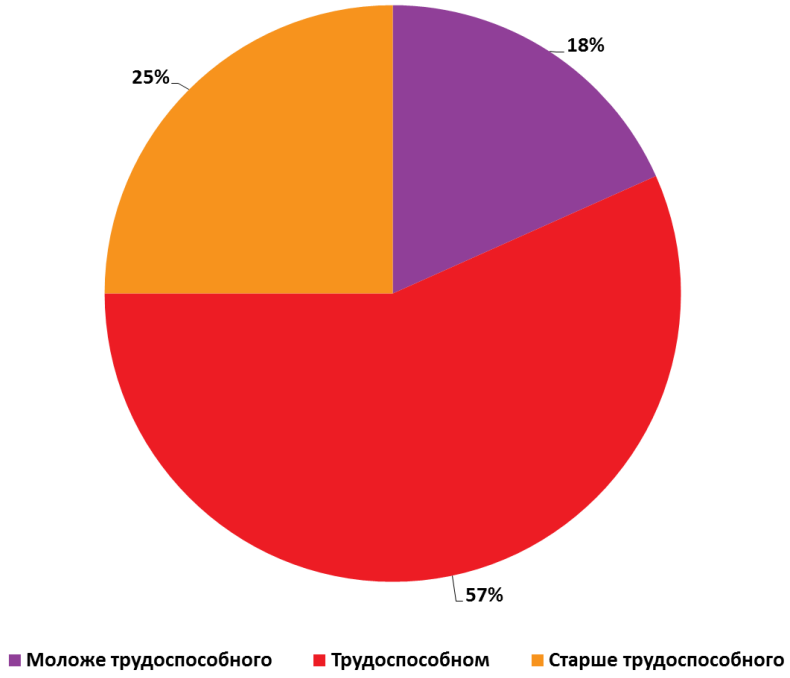
2-й обязательный компонент, связанный с рынками капитала, управляемый частными компаниями, и основанный на индивидуальных сберегательных счетах или планах, связанных с занятостью;

3-й третий, добровольный, дополнительный, также связанный с размещением активов на рынках капитала и осуществляемый в форме личных сбережений или планов, связанных с занятостью.

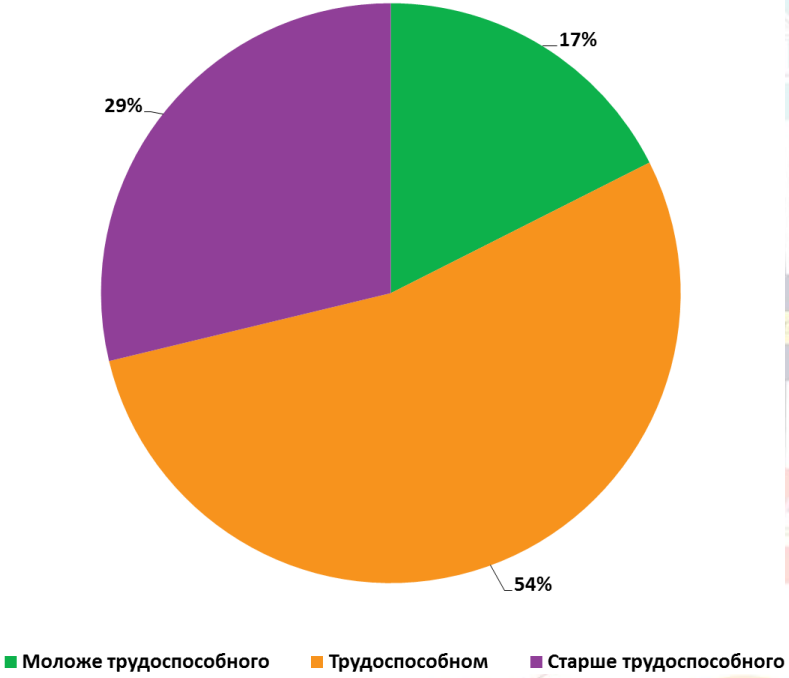
Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ТРУДОСПОСОБНОЕ НАСЕЛЕНИЕ В ПРОЦЕНТАХ ОТ ОБЩЕЙ ЧИСЛЕННОСТИ

2017

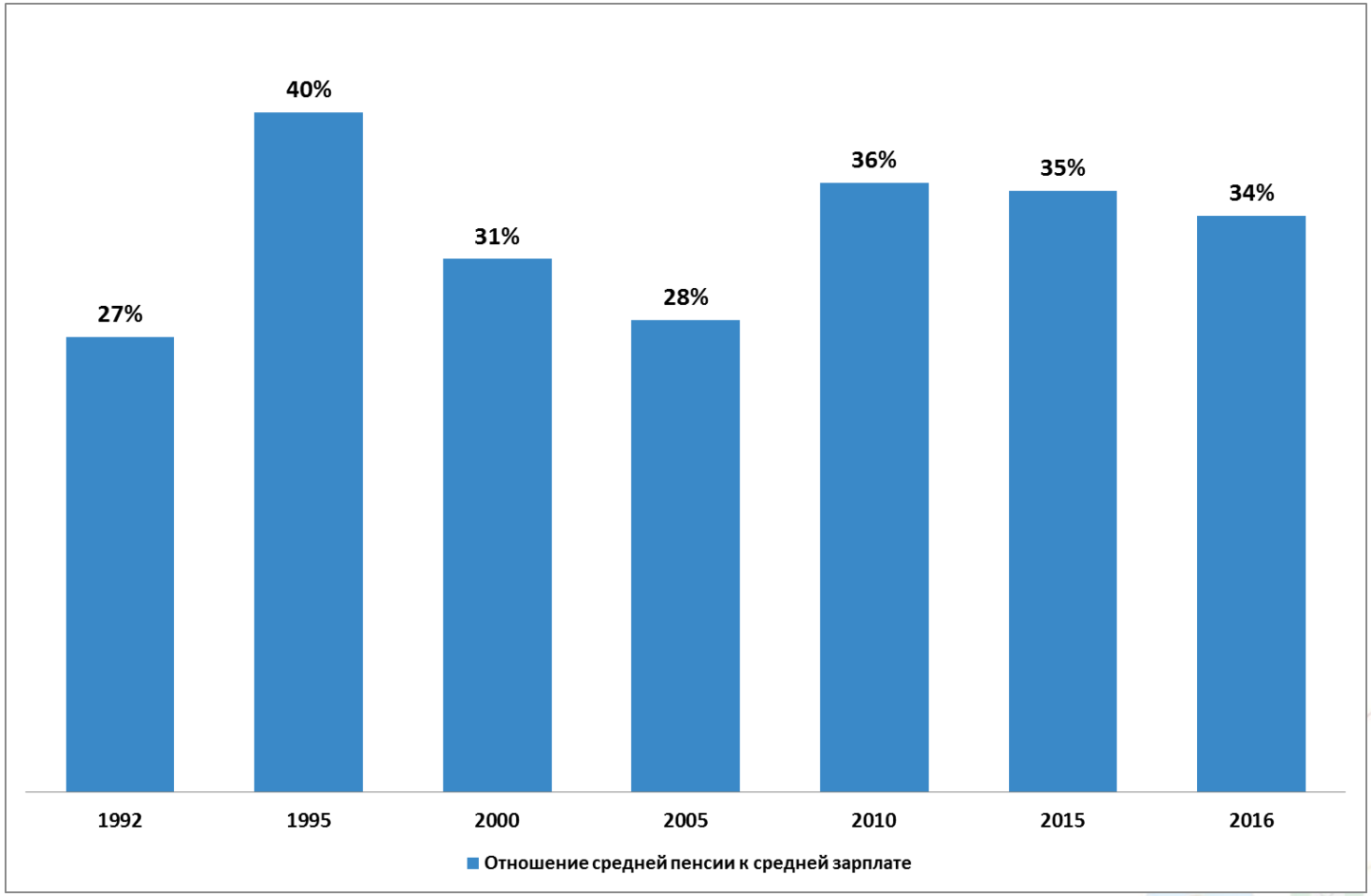


2035



Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ОТНОШЕНИЕ СРЕДНЕЙ ПЕНСИИ К СРЕДНЕЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ



Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

Оценка размера пенсии, руб. в месяц								
Доходность инвестиций	7%	Возраст начала формирования накоплений, лет						
Сумма взноса, руб. в год	Подразумеваемая заработная плата, руб.в месяц	25	30	35	40	45	50	55
15 000	25 000	10 827 (М) 6 745 (Ж)	7 398 (М) 4 609 (Ж)	4 954 (М) 3 086 (Ж)	3 211 (М) 2 000 (Ж)	1 968 (М) 1 226 (Ж)	1 082 (М) 674 (Ж)	450 (М) 281 (Ж)
30 000	50 000	21 654 (М) 13 489 (Ж)	14 796 (М) 9 217 (Ж)	9 907 (М) 6 172 (Ж)	6 422 (М) 4 000 (Ж)	3 936 (М) 2 452 (Ж)	2 164 (М) 1 348 (Ж)	901 (М) 561 (Ж)
45 000	75 000	32 480 (М) 20 234 (Ж)	22 195 (М) 13 826 (Ж)	14 861 (М) 9 258 (Ж)	9 632 (М) 6 001 (Ж)	5 904 (М) 3 678 (Ж)	3 246 (М) 2 022 (Ж)	1 351 (М) 842 (Ж)
60 000	100 000	43 307 (М) 26 978 (Ж)	29 593 (М) 18 435 (Ж)	19 815 (М) 12 344 (Ж)	12 843 (М) 8 001 (Ж)	7 873 (М) 4 904 (Ж)	4 328 (М) 2 696 (Ж)	1 802 (М) 1 122 (Ж)
75 000	125 000	54 134 (М) 33 723 (Ж)	36 991 (М) 23 044 (Ж)	24 769 (М) 15 430 (Ж)	16 054 (М) 10 001 (Ж)	9 841 (М) 6 130 (Ж)	5 411 (М) 3 371 (Ж)	2 252 (М) 1 403 (Ж)
90 000	150 000	64 961 (М) 40 467 (Ж)	44 389 (М) 27 652 (Ж)	29 722 (М) 18 516 (Ж)	19 265 (М) 12 001 (Ж)	11 809 (М) 7 356 (Ж)	6 493 (М) 4 045 (Ж)	2 702 (М) 1 683 (Ж)
105 000	175 000	75 788 (М) 47 212 (Ж)	51 788 (М) 32 261 (Ж)	34 676 (М) 21 601 (Ж)	22 476 (М) 14 001 (Ж)	13 777 (М) 8 582 (Ж)	7 575 (М) 4 719 (Ж)	3 153 (М) 1 964 (Ж)

Возраст дожития	
Мужчина	15,96
Женщина	25,62

ВАРИАНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Пенсия в системе ОПС

- формируется в государственной системе обязательного пенсионного страхования;
- может состоится только из страховой пенсии или страховой и **накопительной пенсий;**
- страховая пенсия выплачивается Пенсионным фондом России, а накопительная – ПФР или НПФ в зависимости от того, где она формируется.

Пенсия в системе НПО

- формируется в системе негосударственного пенсионного обеспечения и является добровольной;
- можно формировать самостоятельно, а так же в рамках корпоративных программ с участием работодателя;
- выплачивается негосударственным пенсионным фондом.

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

У КОГО ФОРМИРУЕТСЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

У работающих граждан 1967 года рождения и моложе - за счет уплаченных работодателем страховых взносов в Пенсионный фонд России с 2002 по 2014 год

→ В 2014-2019 годах по решению Правительства Российской Федерации все страховые взносы работодателей идут на формирование только страховой пенсии их работников; новыми взносами пенсионные накопления не пополняются.

У мужчин 1953-1966 годов рождения и женщин 1957-1966 годов рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002-2004 годах

→ С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом данные средства пенсионных накоплений учтены на индивидуальных лицевых счетах указанной категории граждан, и они вправе осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании для инвестирования этих средств.

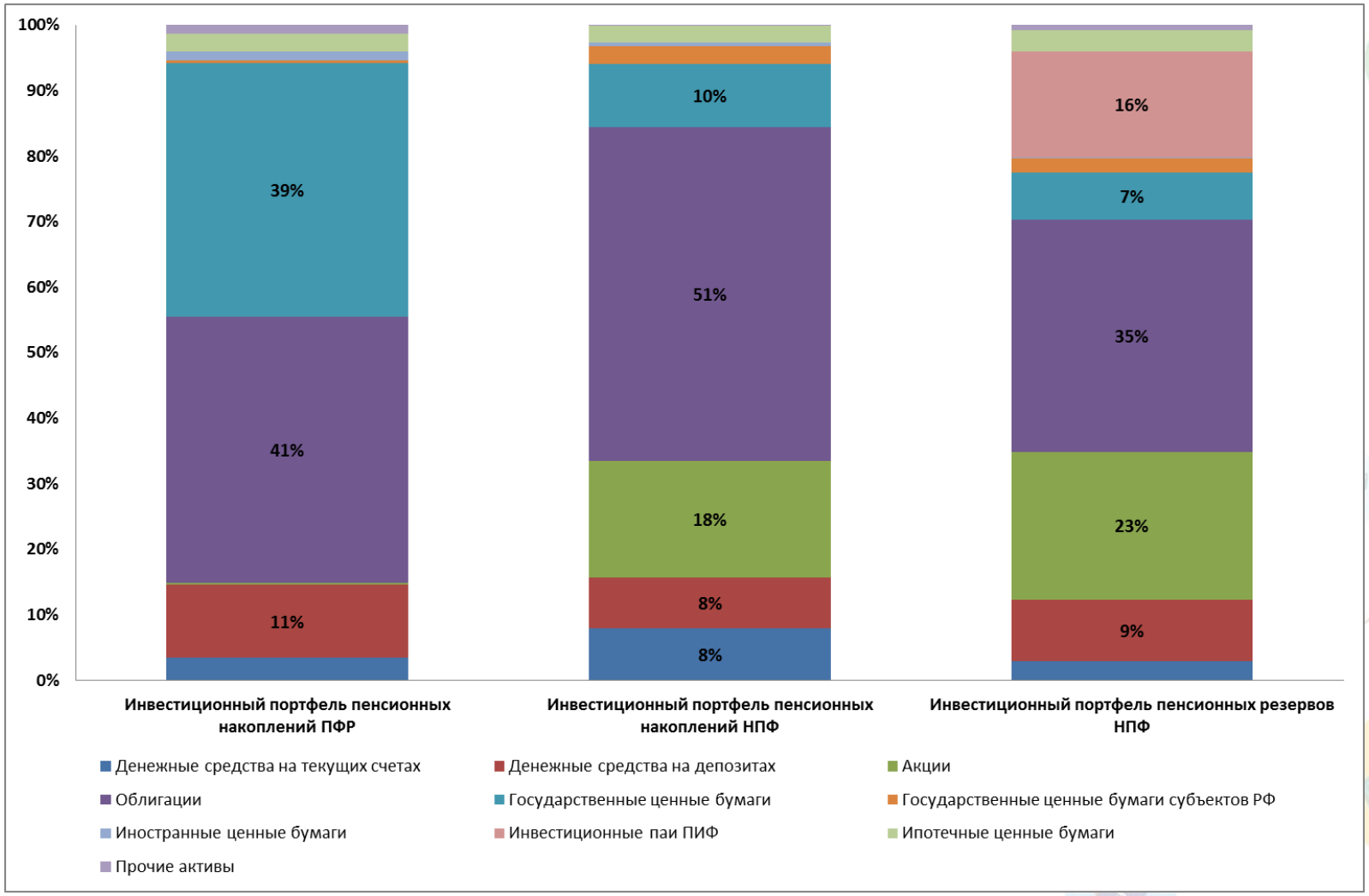
У участника Программы государственного софинансирования пенсии

У тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на финансирование накопительной пенсии

→ Эти средства входят в общую сумму пенсионных накоплений гражданина в системе ОПС. Независимо от того, что взносы работодателя в 2014-2017 годах поступали только на страховую пенсию, у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления могли поступать и в 2014-2017 годах (взносы в рамках Программы софинансирования и средства материнского капитала).

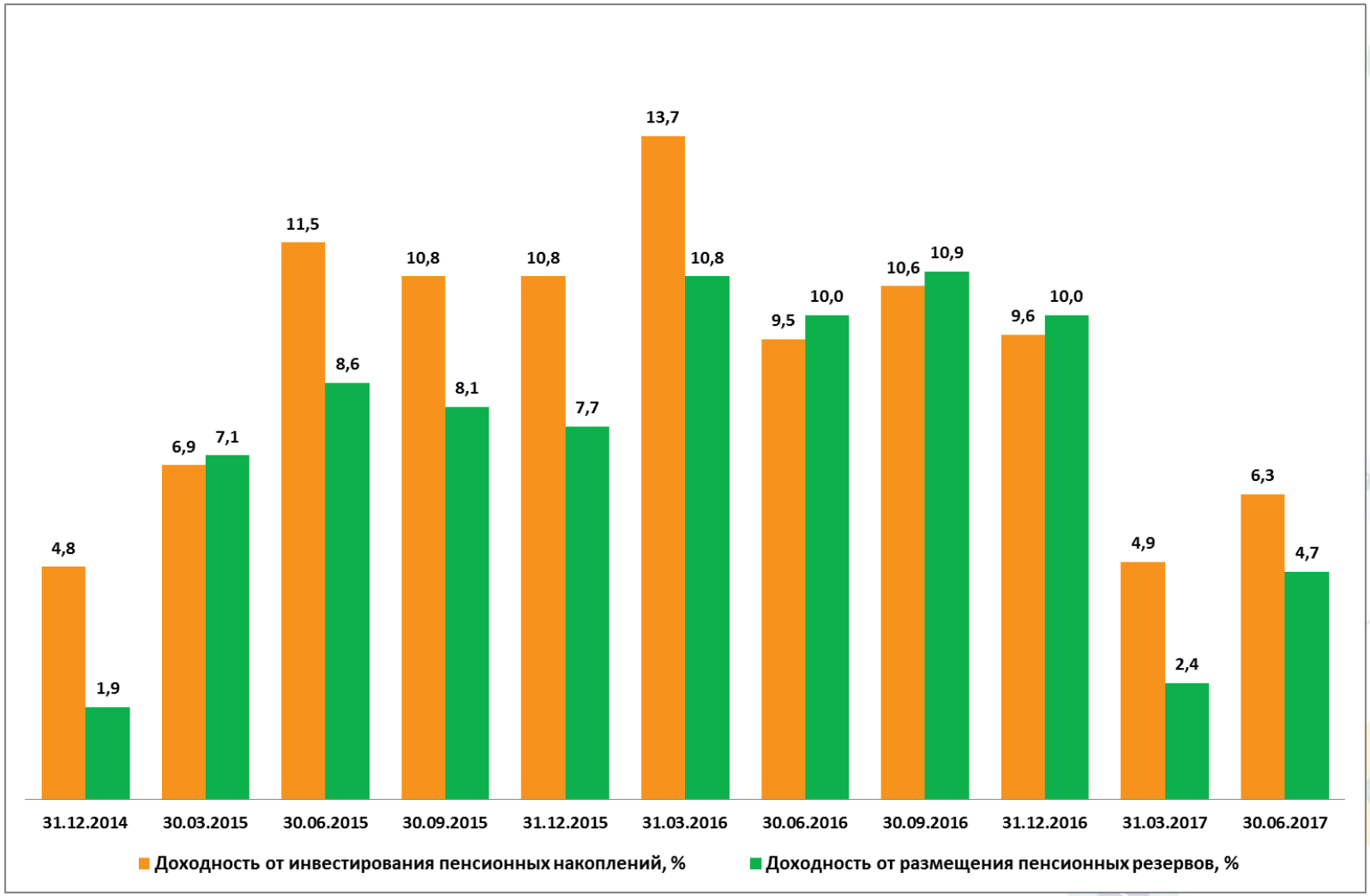
Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ



Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТЕЙ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И РЕЗЕРВОВ



Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ КОМПОНЕНТА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

НАКОПИТЕЛЬНАЯ КОМПОНЕНТА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

ОПС

ДОБРОВОЛЬНОЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НПО

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ КОМПОНЕНТА

ОПС

Источник финансирования- добровольные взносы граждан

ПРОГРАММА ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА С НАЛОГОВЫМ СТИМУЛИРОВАНИЕМ И СИСТЕМОЙ ГАРАНТИРОВАНИЯ

ДОБРОВОЛЬНОЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НПО

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ДОСТОИНСТВА ПРОГРАММЫ ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА

Система гарантирования

Стимул сберегать для граждан – через льготы по уплате налогов и социальных взносов

Перечисление взносов осуществляется работодателем

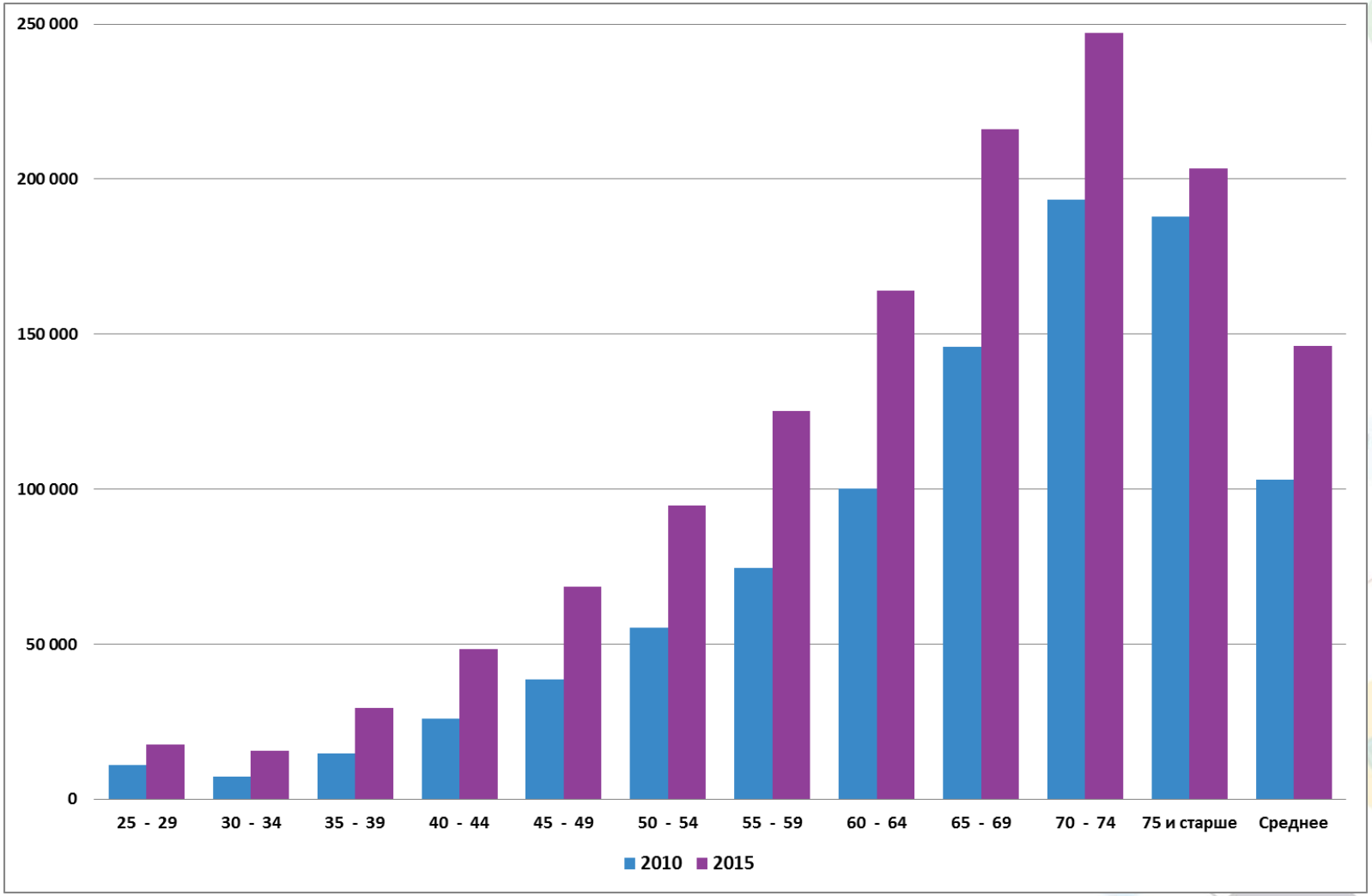
Работник может самостоятельно определить ставку взносов, максимальная величина взноса не ограничена

Дополнительный источник пенсионного дохода. Гибкая система получения пенсии.

Право граждан на средства индивидуального пенсионного капитала.

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

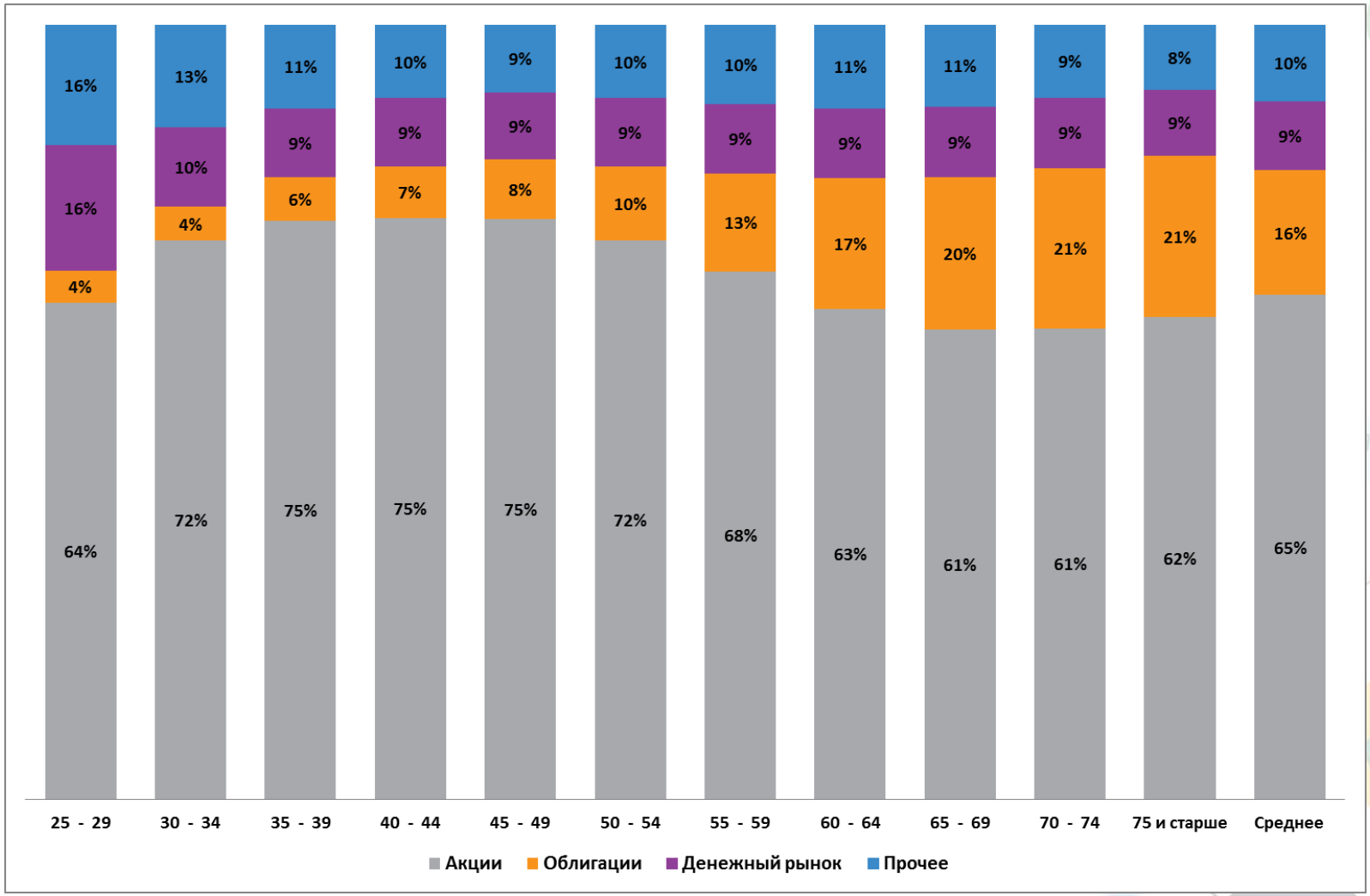
СУММА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧЕРЕЗ ТРАДИЦИОННЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА, В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА ИНВЕСТОРА



Источник: Investment Company Institute

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

ИНВЕСТИРОВАНИЕ ЧЕРЕЗ ТРАДИЦИОННЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА, В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА ИНВЕСТОРА



Источник: Investment Company Institute

ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ДНИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Спасибо за внимание!

По вопросам участия:
Лилия Нигматуллина *- Координатор Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»*
+7 495 911 67 00, доб. 216; nla@irfr.ru