Лекция № 4. Дополнительное пенсионное обеспечение

1.Особенности организации дополнительного государственного и муниципального пенсионного обеспечения.
2.Дополнительное государственное и муниципальное пенсионное обеспечение за счет средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.
3. Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию

Дополнительное пенсионное обеспечение - это часть пенсионной системы, которая в дополнение к государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию обеспечивает предоставление пенсий за счет накопленных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц, а также доплат к пенсиям за счет средств бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и средств организаций**.**

В принципе можно обеспечить выплату пенсии в режиме пожизненной ренты и в негосударственном пенсионном фонде. Однако для этого нужно создание особого сектора рынка пенсионных услуг – специализированных страховых компаний, которые бы обеспечивали негосударственным пенсионным фондам страхование их рисков в случае «пережития», превышения застрахованным среднестатистических сроков расчетного пребывания на пенсии. В реализации дополнительного пенсионного обеспечения возможны различные варианты. Первый из них - сам работник или его предприятие покупают для него пенсионный полис страховой компании, дающий право на пожизненную ренту. Второй - открытие персональных пенсионных счетов в коммерческих банках. Третий - участие в негосударственных пенсионных фондах. На обозримую перспективу в России не прогнозируется существенного роста масштабов открытия пенсионных счетов в банках и развития страхования дополнительных пенсий в страховых компаниях. Деятельность банка и страховой компании, как и любого другого коммерческого предприятия, подвержена риску. Кроме того, работодатели не заинтересованы вносить пенсионные взносы за своих работников в эти учреждения, так как принципы размещения этих средств не предусматривают связи будущей пенсии со стажем работы, размером заработка и другими условиями, которые хотел бы установить работодатель. Не предусматривается также и установление налоговых льгот для таких взносов.

Дополнительное пенсионное обеспечение может осуществляться путем создания предприятиями за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов, пенсионных фондов для увеличения пенсии работникам предприятии. Для работников такая форма пенсионного обеспечения является рисковой, особенно сейчас. Кроме того, следует иметь в виду, что для таких фондов также не предусматриваются льготы по налогообложению.

. Основные модели и источники пенсионного обеспечения

В мировой практике известны две основные модели построения пенсионных систем (см. Тема 1):

Распределительная (солидарная) модель устанавливает зависимость размера пенсии от стажа, уровня оплаты труда, суммы страховых взносов и т.д. Сама пенсия образуется по следующему принципу: последующее поколение финансирует предыдущее, то есть по принципу «работающий платит за пенсионера». В такой системе уровень пенсии не зависит от предыдущих заработков и целиком зависит от финансовой обеспеченности пенсионного фонда. Если финансов не хватает, надо либо уменьшить размер выплат, либо увеличить налоги, либо повышать пенсионный возраст.

Полностью накопительная модель является полной противоположностью распределительной системе финансирования пенсий. При ней страховые взносы на текущие выплаты не тратятся, а зачисляются на личные счета граждан и затем инвестируются в порядке, который в большинстве стран установлен законом. Таким образом, гражданин самостоятельно накапливает свою пенсию в течение трудовой жизни, а ее размер зависит только от объема взносов, уплаченных в накопительную составляющую и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Считается, что накопительная система имеет ряд существенных **преимуществ:**

- не зависит от проблем демографического плана, угрожающих практически во всем мире существованию распределительных механизмов и систем;

- дает возможность эффективно использовать аккумулируемые деньги для нужд экономического развития;

- обеспечивает дифференциацию размеров пенсий в зависимости от того, сколько сумел накопить тот или иной человек и как эффективно были инвестированы его накопления.

В целом можно сказать, что накопительная система в большей степени соответствует принципам рыночного хозяйства, чем распределительная. Более того, накопительная система, в отличие от распределительной, вполне сочетается с системой конкурирующих между собой пенсионных фондов, что позволяет внедрить рыночные начала в само пенсионное страхование. Однако переход к накопительной системе связан с серьезными трудностями финансового и организационного плана. Риск в накопительной системе возлагается полностью на его участников. Однако система подходит лишь для высокооплачиваемых специалистов, которые одни лишь могут накопить достаточную для получения пенсии сумму денег. Система подвергается эрозии при значительных темпах инфляции. Наличие данных проблем наряду

с некоторыми другими соображениями вынуждает многие страны воздерживаться от коренного реформирования распределительных систем, несмотря на осознание преимуществ систем накопительных.

Каждая из рассмотренных моделей может быть использована для решения конкретных экономических и социальных вопросов, но наиболее эффективным инструментом поддержания финансовой устойчивости пенсионного обеспечения считается их совместное функционирование. Оптимальное решение задачи пенсионного обеспечения заключается не в альтернативном выборе одной из моделей, во взаимодействии основной (доминирующей) и дополнительной пенсионных схем. Существенные различия в точках зрения на этот счет зависят в конечном итоге от целей, которые определены в социальной политике государства.

Сравнение факторов риска (демографических – старения населения, безработицы, инфляции, финансовых рисков и страновых рисков) распределительной и накопительной систем говорит о том, что **распределительная система более уязвима с точки зрения демографических факторов. Старение населения, как и высокий уровень безработицы приводят к повышению финансовой нагрузки на систему в силу необходимости финансирования раннего выхода на пенсию. В то же время, чем выше уровень безработицы, тем меньше работающих формируют финансовую базу распределительной системы.** Сторонники реформ получение в последнее время пенсионерами заниженных доходов объясняют именно этими негативными аспектами российской экономики.

Инфляция оказывает примерно одинаковое влияние как на распределительную, так и на накопительную составляющие пенсионной системы. В первом случае индексация пенсий производится с запаздыванием по отношению к росту инфляции, что снижает реальный доход пенсионеров. Во втором случае инфляция может стать причиной обесценения пенсионных сбережений в случаях, когда она может являться причиной отрицательной реальной доходности.

Финансирование всех видов трудовых пенсий с 1991 года в Российской Федерации осуществляется за счет страховых взносов, а социальных пенсий, пенсий военнослужащих срочной службы и некоторых других видов пенсионных выплат – за счет федерального бюджета. Выплаты пособий финансировались в соответствии с действующим законодательством, осуществлялись через соответствующие органы социального обеспечения.

Бюджет Пенсионного фонда формировался следующим образом: все предприятия и организации независимо от форм собственности и

подчиненности, находящиеся на территории РСФСР, вносили в 1991 г. взносы на социальное страхование в размере 26 % по отношению к начисленной оплате труда. Из них 20,6 % направлялись в Пенсионный фонд РСФСР и 5,4 % в фонд социального страхования РСФСР.

Размер взносов на социальное страхование, уплачиваемых работодателями и гражданами в Пенсионный Фонд, определялся ежегодно Верховным Советом Российской Федерации по представлению правления ПФР. В 1992 году работодатели вносили в ПФР страховые взносы в размере 31,6 процента, работодатели - колхозы, совхозы и другие сельскохозяйственные предприятия – 20,6 процента по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям; граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеры и адвокаты – в размере 5 процентов их дохода; другие категории работающих граждан – в размере 1 процента заработка. Общественные организации инвалидов и пенсионеров, принадлежащие им предприятия, объединения, учреждения, в том числе учебные заведения, освобождались от уплаты страховых взносов. Страховые взносы начислялись на все те виды оплаты труда (в денежном или натуральном выражении, по всем основаниям), из которых в соответствии с Законом РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР» исчисляется пенсия, в том числе по договорам подряда и поручения.

Тарифы страховых взносов не один раз подвергались изменениям. Кроме того, с 1993 с заработка работающих граждан также производились отчисления в размере 1%. Применялись различные санкции за отказ от регистрации в качестве плательщика, непредставление отчета в органы ПФР в установленные сроки, сокрытие или занижение фонда оплаты труда и др

Право на дополнительную страховую пенсию

Получать дополнительную страховую пенсию могут несколько категорий граждан:

- Участники ликвидации аварии на ЧАЭС, впоследствии ставшие инвалидами.
- Нетрудоспособные члены семьи ликвидаторов аварии на ЧАЭС, а также пострадавших от лучевой болезни.
- Участники ВОВ.
- Обладатели награды «Жителю блокадного Ленинграда».
- Инвалиды вследствие военной травмы.
- Родители и вдовы военных, травмированных или погибших в боевых действиях.

- Федеральные военнослужащие, летчики-испытатели и космонавты.

Родственники ликвидаторов ЧАЭС и пострадавших при аварии на химкомбинате «Маяк», не проживающие с ними, не имеют права на дополнительную страховую пенсию.

Получить дополнительную страховую пенсию могут и другие категории граждан:

- **Мужчины, которые не заработали требуемый трудовой стаж из-за проблем со здоровьем.**

- **Женщины, чей уровень дохода ниже умершего супруга.** Вдова имеет право на получение пенсии мужа. При этом нужно отказаться от своей выплаты. Но тогда нужно учитывать надбавки, из которых складывается общая сумма выплаты. Также при переходе на пенсию мужа придется отказаться от собственных льгот.

- **Лица, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи.** Размер фиксированной выплаты повышается до уровня дополнительной пенсии по старости и инвалидности. При этом учитывается количество иждивенцев — их не может быть более трех человек.

- **Лица, которые переехали на Крайний Север или приравненные к ним местности.** Пенсионеры могут рассчитывать на повышение пенсии на весь период проживания в одном из указанных в законе регионов. Под увеличение попадают страховые пенсии по возрасту, инвалидности и потере кормильца.

Право на дополнительную социальную пенсию

Социальная пенсия — особый вид госпомощи, который выплачивается даже если человек не набрал требуемый трудовой стаж.

Претендовать на социальную пенсию могут те же категории граждан, как и в случае со страховой. Размер социальной пенсии равен размеру прожиточного минимума для конкретного региона и может варьироваться от 10 014 до 30 906 ₽.

Получить социальную пенсию могут:

- **Лица, получившие инвалидность.** Социальная доплата доступна всем, кто не может самостоятельно себя обеспечивать. Сумма зависит от группы инвалидности.

- **Лица, потерявшие отца и/или мать.** Социальная доплата по потере кормильца доступна всем детям до 18 лет с возможностью продления до 23 лет при условии очного обучения. Размер выплаты зависит от зарплаты погибшего отца/матери, его/ее стажа и других факторов. К социальной доплате добавляется и фиксированная страховая выплата.

Пенсии индексируются государством раз в год. Но в 2023 году было решено увеличить социальные выплаты в два этапа. Произошло не только повышение пенсий, но и минимального размера оплаты труда (МРОТ).

В апреле размер социальных пенсий увеличили на 3,3%. До конца года государство планирует довести минимальный размер пенсий до 12 562 ₽.

Если социальная пенсия ниже прожиточного минимума в регионе, пенсионеру положена доплата.

Как получить дополнительную социальную пенсию

Для получения двойной или дополнительной социальной пенсии в 2023 году необходимо обратиться в МФЦ, отделение СФР или подать заявление через «Госуслуги».

Обращаться нужно для получения дополнительной доплаты или второй пенсии. Социальные пенсии индексируются автоматически.

При обращении в МФЦ или СФР нужно предоставить:

- Заявление.
- Подтвержденное гражданство РФ.
- Документы, подтверждающие принадлежность к категории, которой положена дополнительная доплата или вторая пенсия (это может быть удостоверение ликвидатора ЧАЭС и т. д.).

Заявление будет рассмотрено в индивидуальном порядке в течение десяти рабочих дней после подачи. Когда решение будет принято, заявитель получит оповещение

Право на дополнительную накопительную пенсию

К социальной и страховой пенсии можно получить прибавку в виде накопительной пенсии. Сумма формируется за счет процента от страховых взносов, уплачиваемых работодателем, либо самостоятельно.

Автоматические накопления формируются:

- У всех рожденных с 1967 года и имеющих официальное трудоустройство.
- У мужчин 1953-1966 года и женщин 1957-1966 годов рождения, чьи работодатели уплачивали страховые взносы с 2002 по 2004 годы.
- У участников программы государственного софинансирования пенсий.
- У всех лиц, которые направили маткапитал на формирование пенсионных накоплений.

Для назначения накопительной пенсии, должны соблюдаться следующие требования:

— Возраст 55-60 лет.

— Наличие оснований для получения страховой пенсии по старости.

Дополнительная пенсия для военнослужащих

Военная пенсия — вид помощи, которую получают прослужившие более 20 лет. Размер выплаты составляет 50% от средней суммы денежного довольствия, получаемого в процессе прохождения военной службы.

В данном случае, помимо военной пенсии, за выслугу лет человеку положена дополнительная страховая пенсия. Ее размер зависит от стоимости пенсионного коэффициента (в 2023 году он составляет 25,8), а также количества индивидуальных коэффициентов, которые зависят от стажа.

Право на получение второй пенсии военнослужащими установлено ФЗ-№400. Рассчитывать на еще одну выплату могут уволенные в запас из вооруженных сил, МВД, ФСБ и др.

Чтобы получить право на дополнительную страховую пенсию, военным необходимо:

- Быть трудоустроенным после увольнения в запас. При этом не обязательно работать на военных должностях.

- Быть зарегистрированным в СФР, иметь открытый лицевой счет и СНИЛС.

При соблюдении этих условий военный может подать заявление на получение дополнительной страховой пенсии. При одобрении сумма будет перечисляться на банковский счет.

После выхода на пенсию бывший военнослужащий имеет право на трудоустройство. Сведения о новом сотруднике направляются в Социальный фонд России.

Чтобы получать дополнительную страховую пенсию, нужно соблюсти такие требования:

- Возраст военного пенсионера соответствуют установленному законом уровню (мужчины — 65 лет, женщины — 60 лет) и дает право на получение дополнительных выплат.

- Общий страховой стаж не в военной сфере — не менее 11 лет.

- У пенсионера есть установленное количество пенсионных баллов. На 2019 год нужно было не менее 16,2 балла.

- У пенсионера уже есть пенсия от МО РФ, МВД, ФСБ и других ведомств.

Чтобы бывшему и действующему военнослужащему получить двойную пенсию, нужно обратиться в МФЦ, отделение СФР или подать заявление через «Госуслуги».

Вот какие документы нужно предоставить:

- Заявление.
- Внутренний паспорт РФ.
- Справку, подтверждающую причастность к ведомственным органам, а также назначение выплат. В документе должна быть указана дата первой выплаты.
- Документ, подтверждающий наличие страхового стажа.
- Документ, подтверждающий доход за последние пять лет.

- Заявление рассматривается в течение десяти дней. После одобрения военнослужащий пожизненно сохраняет за собой право на получение второй пенсии.
- Граждане РФ могут рассчитывать не только на пенсионные выплаты по возрасту, но и получать дополнительные социальные пенсии и доплаты. Уточнить возможность их оформления можно в ближайшем отделении МФЦ или отделения СФР.

Дополнительный страховой взнос (далее – ДСВ) на накопительную пенсию – индивидуально возмездный платеж, уплачиваемый за счет собственных средств застрахованным лицом, исчисляемый, удерживаемый и перечисляемый работодателем либо уплачиваемый застрахованным лицом самостоятельно на условиях и в порядке, которые установлены **Федеральным законом № 56-ФЗ**.

Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию

В соответствии с законодательством работник может уплачивать ДСВ на накопительную пенсию самостоятельно либо доверить их уплату своему работодателю, путем удержания из зарплаты. Для этого работник представляет в бухгалтерию работодателя заявление, в котором указывает размер ДСВ в твердой денежной сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, который нужно у него удерживать ежемесячно из зарплаты. Указанные заявления хранятся в бухгалтерии. Если работник желает прекратить выплату или изменить размер уплачиваемой им суммы ДСВ, он вновь представляет в бухгалтерию заявление. Работодатель, получивший заявление от работника об уплате ДСВ, осуществляет исчисление, удержание и перечисление ДСВ, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем подачи такого заявления. Также с 1-го числа месяца, следующего за месяцем подачи работником заявления о прекращении либо возобновлении уплаты ДСВ, работодатель соответственно прекращает либо возобновляет исчисление, удержание и перечисление ДСВ.

ВАЖНО! Собственные средства застрахованного лица – участника Программы софинансирования, направленные им самостоятельно или через своего работодателя на формирование пенсионных накоплений подлежат государственному софинансированию.

2. Взнос работодателя – это средства работодателя, уплачиваемые им в пользу застрахованного лица на условиях и в порядке, которые установлены **Федеральным законом № 56-ФЗ.**

Взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованных лиц, включаются в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц и отражаются на специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, точно также как и дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, которые самостоятельно уплачивают застрахованные лица, взносы участников программы государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, а также результаты от их инвестирования.

В соответствии с **Федеральным законом № 56-ФЗ** работодатель может принять решение отчислять дополнительные взносы из своих средств (взносы работодателя) в счет будущей накопительной пенсии своих работников, тем самым повышая уровень пенсионного обеспечения работников. Такое решение работодатель оформляет отдельным приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный либо трудовой договор.

В случае прекращения трудовых правоотношений и (или) правоотношений по соответствующим гражданско-правовым договорам с застрахованным лицом уплата взносов работодателя в пользу данного работника прекращается со дня прекращения указанных правоотношений.

ВАЖНО! Взносы работодателя, включенные в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы, не участвуют в программе государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений!

Сегодня взносы работодателя, направленные на увеличение пенсионного капитала своих работников, для многих предприятий и компаний стали частью соцпакета, и служат дополнительной мотивацией.

Вместе с тем уплата дополнительных страховых взносов на формирование накопительной пенсии работников и самому работодателю дает ряд дополнительных преимуществ:

- он освобождается от уплаты страховых взносов в размере уплаченного им взноса, но не более 12 000 рублей в год на одного работника;
- суммы софинансирования включаются в состав расходов работодателя на оплату труда, учитываемых при налогообложении прибыли.

ВАЖНО! Работодатели должны перечислять в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации отдельными платежами и оформлять отдельные платежные поручения в отношении:

- взносов работодателя (уплачиваемых из средств работодателя) в пользу застрахованных лиц, уплачивающих ДСВ, при этом необходимо указывать код бюджетной классификации 392 1 02 02041 06 1200 160;
- дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию (согласно представленному в бухгалтерию работодателя соответствующему заявлению работника, участвующего в программе государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений), при этом необходимо указывать код бюджетной классификации 392 1 02 02041 06 1100 160.