

Готовь сани летом

Почему о пенсии лучше подумать заранее

Наталья Воронина

Тот факт, что в России грядут серьезные изменения в пенсионной системе, все более очевиден. Какой будет очередная реформа, и как действовать, чтобы понести наименьший ущерб и получить максимальные дивиденды к пенсии? Об этом наш разговор с директором филиала «Образование и наука» Негосударственного пенсионного фонда «САФМАР» Константином ЛИВШИЦЕМ.

- Константин Владимирович, как вы считаете, почему на самом высоком уровне все чаще говорят о необходимости новой пенсионной реформы, хотя действующая система заработала только в 2015 году?

- Очередная пенсионная реформа действительно неизбежна, хотя соответствующего законопроекта по этому вопросу пока нет. Есть только один документ, представленный публике, - концепция пенсионной реформы Банка России, обнародованная в конце прошлого года.

Думаю, заморозка накопительной пенсии с 2014 года стала первым предвестником того, что можно ожидать очередного изменения в пенсионной системе. Если раньше речь шла о 2014-2015 годах, теперь ее продлили до 2019 года. Вначале это оправдывалось тем, что негосударственные пенсионные фонды необходимо проверить, и они должны пройти процедуру акционирования. Фонды акционировались, система гарантирования пенсионных накоплений работает уже более двух лет, но до сих пор накопления не разморожены. С 2014 года все 22% страховых взносов от работодателей перечисляются на страховые пенсии. Новые отчисления на накопительную пенсию в объеме положенных 6% не поступают. То есть она прирастает только за счет инвестиционного дохода, но не взносов.

Напомню, в чем принципиальное отличие двух видов пенсии. Страховая пенсия - это обязательство государства: по достижении пенсионного возраста оно обязуется выплачивать пенсию в каком-то объеме в зависимости от накопленных баллов. А накопительная пенсия - это реальные деньги, которые накапливаются на счету конкретного человека.

- Как правительство объясняет такое непопулярное решение?

- Правительство оправдывает его дефицитом средств ПФР. Обычно этот вопрос решался за счет трансферта Пенсионному фонду, когда из федерального бюджета выделяются дополнительные деньги на выплату пенсий. Но в 2013 году правительство решило меньше денег взять из бюджета, а недостаток компенсировать за счет накопительной пенсии.

Теперь средства, которые сформированы с 2003 по 2013 год включительно, остаются на счетах людей, оформивших накопительную пенсию. А начиная с 2014 года, средства накопительной пенсии пополняются только за счет инвестиционного дохода. Взносы, которые могли бы поступать на накопительную пенсию, идут на выплаты сегодняшним пенсионерам.

- Какие изменения нас ждут в связи с предполагаемой пенсионной реформой?

- Накопительная пенсия формировалась за счет взносов работодателя. В текущей ситуации дефицита бюджета Пенсионного фонда России возможны различные варианты его пополнения. По новой концепции пенсионной реформы работодатели дополнительно обременять не планируют, значит, будут удерживать из зарплаты работников на формирование дополнительной пенсии.

Финансовый блок правительства считает, что все наемные работники по умолчанию должны входить в эту систему. И в этом разногласие между Минфином и Центробанком, с одной стороны, и Минтрудом - с другой. Чтобы «подсластить пилюлю», обещают, что от формирования дополнительной пенсии можно отказаться, но сделать это будет непросто. Работнику, не желающему делать такие отчисления, нужно будет написать заявление с просьбой предоставить «каникулы» от уплаты взносов на дополнительную пенсию. Приостановка аналогична выбору нулевой ставки взносов. Участие в системе не прекращается. Максимальная длительность одних «каникул» - 5 лет. Если через пять лет работник не подаст новое заявление, с него автоматически будут удерживаться средства на дополнительную пенсию.

- Дополнительная пенсия во многом аналог накопительной?

- От Центробанка прозвучало пояснение, что все механизмы дополнительной пенсии будут сродни накопительной. Это все так же будут, как говорится, живые деньги, а не баллы. Отличие в том, что поступать они будут уже не из взносов работодателя, а от конкретного работника. Кроме того, человек в случае критической ситуации сможет этими деньгами частично воспользоваться до достижения пенсионного возраста, что напоминает возможности материнского капитала.

В остальном предлагаемые механизмы похожи, в том числе система гарантирования будет распространяться на дополнительную пенсию. Она получит название «индивидуальный пенсионный капитал» (ИПК) и будет формироваться с учетом уже накопленных с 2003 года средств накопительной пенсии, которыми управляет ПФР или один из негосударственных пенсионных фондов, у людей, рожденных после 1967 года.

- Когда, по вашему мнению, будет принята очередная пенсионная реформа?

- Ориентировочно эта новая система заработает с 2019 года, значит, уже в этом году должен быть принят соответствующий федеральный закон.

Для людей существуют определенные риски, это касается и членов профсоюза. Непонятно, что будет с деньгами так называемых молчунов, у которых все пенсионные накопления находятся в Пенсионном фонде России. Дело в том, что ИПК будут личными средствами граждан, а значит, в ПФР они оставаться не смогут. Тогда существует два возможных варианта: независимо от воли человека средства ИПК могут передать в страховую пенсию, либо их распределяют между негосударственными пенсионными фондами, вошедшими в систему гарантирования. Сегодня в ней работают 38 фондов.

- В связи с вышесказанным, что можно порекомендовать членам нашего профсоюза?

- В первую очередь не быть молчунами. Пока есть такая возможность, средства накопительной пенсии лучше перевести в какой-либо из негосударственных пенсионных фондов, чтобы они не оставались в ПФР.

В действующем законодательстве закреплена обязанность государства ежегодно пересматривать (устанавливать) стоимость пенсионного коэффициента (балла). В федеральном законе «О страховых пенсиях», вступившем в силу в 2015 году, прописано вкратце: с одной стороны, указано, что стоимость балла должна ежегодно увеличиваться, с другой, что стоимость балла составляет отношение доходов ПФР с учетом трансферта из бюджета к сумме баллов получателей страховых пенсий. Какой вариант исполнения закона, скорее всего, предпочтет государство, показал прошлый год.

- Действительно, в прошлом году пенсии проиндексировали, но более чем в три раза ниже уровня инфляции. Этот факт вызывает вопросы...

- Вопросы были до введения балльной системы, а когда сразу после ее введения пенсии проиндексировали всего на 4 процента вместо 12,9 - это был ответ. Раньше в Федеральном законе «О трудовых пенсиях» четко было записано обязательство государства индексировать пенсию. Причем не по инфляции, она индексировалась по индексу роста средней заработной платы в стране. Это на самом деле более объективный показатель, чем инфляция, и он более выгоден для пенсионеров.

Профсоюз постоянно убеждает работников образования не оставаться молчунами, передать управление средствами накопительной пенсии в один из негосударственных пенсионных фондов, в том числе наш. Очевидно, что балльная система достигает только одной цели - четкое управление своими обязательствами. То есть с ее введением государство не обязано выплачивать денег больше, чем есть в ПФР.

Сейчас существует определенное замалчивание в части пенсионного информирования, даже «письма счастья» от Пенсионного фонда России с отчетом по накоплениям пенсии у гражданина за каждый год перестали рассылать, это тоже показатель.

- В прошлом году Негосударственный пенсионный фонд «Образование и наука» стал филиалом АО НПФ «САФМАР». Насколько надежен фонд, который вы теперь представляете?

- По версии известного рейтингового агентства «Эксперт РА», у него исключительно высокий (наивысший) уровень надежности. Для развития работы в образовательной отрасли решено сохранить наш филиал с одноименным названием, еще три фонда присоединены к «САФМАР» без статуса филиалов.

Мы работаем как филиал с сентября 2016 года, реорганизация фонда «Образование и наука» завершилась в конце августа. Можно говорить, что наше положение улучшилось с точки зрения надежности. Естественно, это требует дополнительных затрат с учетом возрастающих требований Центробанка, вызовов времени, тенденций к укрупнению. Стало проще обеспечить достойный сервис нашим клиентам, должное управление средствами, гарантии.

- Некоторые эксперты считают, что половина НПФ не сможет участвовать в новой пенсионной реформе. Есть ли такая угроза для «САФМАР»?

- Имеется в виду, что не все негосударственные пенсионные фонды имеют право работать с пенсионными накоплениями. У нашего фонда более двух миллионов клиентов, в России мы входим в пятерку крупнейших фондов, поэтому таких проблем у нас нет.

Сегодня мы расширяем работу. Не без помощи СМИ для достижения чьих-то политических целей фонды необъективно, неадекватно оценивают и представляют. Но с учетом непрекращающихся пенсионных реформ у людей наступает прозрение в этом вопросе.

Во всех развитых странах действуют различные пенсионные программы: корпоративные, добровольные, с участием государства. Есть сложившаяся практика в мире, что какую-то часть на пенсию дает государство, а остальная часть пенсии должна быть корпоративной или личной. Это уже заложено в менталитете: когда молодой человек устраивается на работу, он начинает участвовать в той или иной пенсионной программе. Сегодня и для России актуален лозунг: «Спасение утопающих - дело рук самих утопающих». Пока многие наши соотечественники считают, что государство позаботится об их пенсионном будущем. Но нужно понимать, что сегодня пенсия - это во многом наша личная ответственность. И понятно, что за 20-30 лет ее проще накопить, чем за пять.

Поэтому сегодня очень важно не оставаться молчуном. Обязательства государства - вещь довольно эфемерная. Таким образом, на одной чаше у нас будут эфемерные обязательства, а на другой реальные деньги, причем обладатель накопительной, а в недалеком будущем дополнительной пенсии может проследить, как они инвестируются, какой доход на них начисляется. Есть понятные правила ее получения и наследования. Не в обиду другим скажу, наш фонд по-настоящему надежный, не случайно профсоюз остановил свой выбор именно на нем.

➤ **Актуальное интервью**