



ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К СТИМУЛИРОВАНИЮ ДОБРОВОЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В РОССИИ

Е.Б. Дьякова, Л.В. Григорьева

В современных экономических условиях вопрос о достойной пенсии является актуальным. Эксперты утверждают, что это осуществимо, если граждане сами позаботятся о своей старости и если государственное пенсионное обеспечение будет действовать наравне с негосударственным. Согласно социологическим опросам население мало информировано о негосударственном пенсионном обеспечении. Между тем это один из механизмов, с помощью которого можно воплотить идею дополнительного добровольного пенсионного страхования граждан. В настоящий момент в Российской Федерации действует около 250 негосударственных пенсионных фондов, из которых более ста ведут активную работу с населением, то есть с частными лицами. Негосударственные пенсионные фонды, как и Пенсионный фонд России, являются страховщиками по обязательному пенсионному страхованию в накопительной части трудовой пенсии.

К сожалению, в менталитете населения России пенсия ассоциируется в основном с государством. Именно поэтому появилась необходимость разработки инновационного подхода к стимулированию граждан откладывать дополнительные деньги на старость, в котором государство будет принимать активное участие путем софинансирования со своей стороны.

Начиная с 1 января 2009 г. в России будет работать новая программа, которая призвана стимулировать добровольные пенсионные накопления граждан. При разработке данной инновационной программы были поставлены следующие задачи [2]:

- реализация в рамках системы обязательного пенсионного страхования в целях минимизации расходов на «запуск программы»;

- формирование пенсионных накоплений за счет уплаты застрахованным дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;
- использование института добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию;
- определение условий предоставления средств софинансирования застрахованным лицам, включая участников системы негосударственного пенсионного обеспечения;
- стимулирование более позднего выхода на пенсию;
- установление минимальной суммы годового взноса застрахованного лица и максимальной годовой суммы софинансирования;
- ограничение срока действия программы софинансирования;
- предоставление вычета из базы налога на доходы физических лиц в размере взноса на софинансирование.

Для реализации инновационного подхода к стимулированию добровольных пенсионных накоплений 30 апреля 2008 г. был принят Федеральный закон № 56-ФЗ, направленный на стимулирование формирования пенсионных накоплений и повышение уровня пенсионного обеспечения граждан посредством дополнительных форм пенсионного страхования. В полном объеме закон вступит в силу с 1 января 2009 г., а заявления о включении в систему добровольных пенсионных накоплений работающие граждане смогут подавать уже с 1 октября 2008 года.

На основании данного закона предусмотрено софинансирование из федерального бюджета пенсионных накоплений граждан (см. рисунок). Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному

страхованию в период с 1 октября 2008 г. до 1 октября 2013 г., будут получать средства из федерального бюджета на накопительную часть трудовой пенсии в том же размере, в котором будут уплачивать дополнительные страховые взносы, но не более 12 000 рублей в год. Лицам, достигшим пенсионного возраста и не обратившимся за назначением пенсии, из федерального бюджета будет доплачиваться 4-кратная сумма внесенных дополнительных страховых взносов, но не более 48 000 рублей в год. При этом размер дополнительного страхового взноса, уплаченного гражданином, должен быть не менее 2 000 рублей в год. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений будет осуществляться в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованными лицами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. В целях обеспечения сохранности сумм дополнительных страховых взносов предусмотрено их инвестирование.

Размер дополнительного страхового взноса будет определяться застрахованным лицом самостоятельно. Уплата взноса может

осуществляться через работодателя либо через кредитные организации.

Работодателям также предоставляется возможность уплачивать взносы в пользу своих работников. Для стимулирования участия работодателей в инновационной программе добровольных пенсионных накоплений Федеральным законом от 30 апреля № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений”» были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, в частности, в п. 1 ст. 238, в котором говорится, что взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя, не подлежат налогообложению [1].



Механизм движения средств новой программы добровольных пенсионных накоплений

Данный инновационный подход к стимулированию добровольных пенсионных взносов имеет и плюсы, и минусы.

К положительным моментам относится, во-первых, создание мотивации основным участникам пенсионной системы (самому гражданину и его работодателю) действовать так, чтобы у гражданина заметно увеличилась трудовая пенсия и чтобы он мог сам управлять процессом формирования своей будущей пенсии.

Во-вторых, это делается под патронажем государства и при его финансовом соучастии. Ведь в поддержку действий гражданина государство добавляет в бюджет пенсионной системы свою долю средств на его будущую пенсию. Впервые государство создало механизмы, реализующие индивидуальный подход к пенсионному страхованию человека.

В-третьих, что тоже очень важно, на участие в этой новой программе для граждан России нет ограничений.

К отрицательным моментам можно отнести малую осведомленность о проведении данной программы среди населения. По данным Пенсионного фонда РФ на 23.10 2008 г., из 89,8 млн человек трудоспособного населения страны всего 36 тыс. человек приняли участие в программе государственного софинансирования пенсий, при этом еще 42 тыс. человек выразили желание принять участие, это очень маленький показатель.

Еще одной причиной, говорящей против вступления в программу, является то, что 12 тыс. руб. – очень маленькая сумма для людей с большими зарплатами, потому что легко посчитать, что 12 тыс. государственного софинансирования, 12 тыс. собственных средств, 10 лет программа работает, итого 240 тыс. рублей. Разделив эту сумму на число лет дожития (19 лет) и на 12 месяцев, по-

лучается 1 тыс. рублей прибавки к пенсии: нынешней 1 тыс. рублей к нынешней пенсии. Однако существует такой фактор, как инфляция, который способен еще до того, как человек выйдет на пенсию, превратить эту сумму в чисто символический набор цифр.

Для отдельных категорий граждан, например, бюджетников, работников сельского хозяйства, вступление в программу, даже при наличии их желания, практически невозможно, поскольку при невысоких доходах 12 тыс. руб. в год для них – это существенная сумма.

Таким образом, несмотря на выявленные недостатки, инновация в области стимулирования добровольных пенсионных накоплений в России имеет право на жизнь. Само появление такого инновационного подхода является положительным эволюционным изменением пенсионной системы Российской Федерации, так как системы добровольных пенсионных накоплений, в которых участвуют государство, граждане и работодатели, успешно действуют в ряде развитых стран и позволяют человеку после окончания трудовой деятельности получать высокую пенсию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»: федер. закон от 30.06 2008 г. № 55-ФЗ. – Режим доступа: www.consultant.ru.
2. Сайт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов. – Режим доступа: www.napf.ru/files/205719/Презентация_ДПН_ЕВА.pps.