

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Иван Волков

ЦЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

ЗАДАЧИ	ЦЕЛЬ*	ФАКТ	
		2012	2020
Увеличение коэффициента замещения пенсией утраченного заработка	Не менее 40% от средней ЗП	Страховая пенсия по старости 34%	Страховая пенсия по старости 33%
		Пенсия НПО 7,5%	Пенсия НПО 8%
Увеличение отношения пенсионных выплат к прожиточному минимуму	2,5 - 3,0х	1,85х	1,79х
Увеличение объема «длинных» денег в экономике	Бенчмарки по странам ОЭСР (82,3%)**	2,3%	4,2%

*Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ (от 25.12.2012 N 2524-р), Данные Росстата и Банка России, экспертные расчеты

** Средневзвешенное значение отношения активов к ВВП, накопленных в рамках корпоративных и индивидуальных пенсионных планов в странах ОЭСР, 2018.

НПО – ОСНОВА ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО РЫНКА

- / 25 лет опыта управления пенсионными средствами граждан – 6,1 млн человек, 1 474 млрд рублей.
- / Сложившаяся инфраструктура пенсионных выплат – свыше 1,5 млн человек, объем выплат за 2020 год – 74,0 млрд рублей.
- / Прозрачная правовая модель, основанная на гражданско-правовых отношениях вкладчика и участника, «собственность» граждан на пенсионные средства.
- / Вариативность условий пенсионного договора и параметров пенсионных программ.
- / Сформировались два сегмента: корпоративного и индивидуального НПО. В 2018-2020 гг. темп прироста РППО по программам ИНПО в 8 раз превысил аналогичный показатель по программам КНПО*.
- / 95% участников сосредоточены в ТОП-20 НПФ.



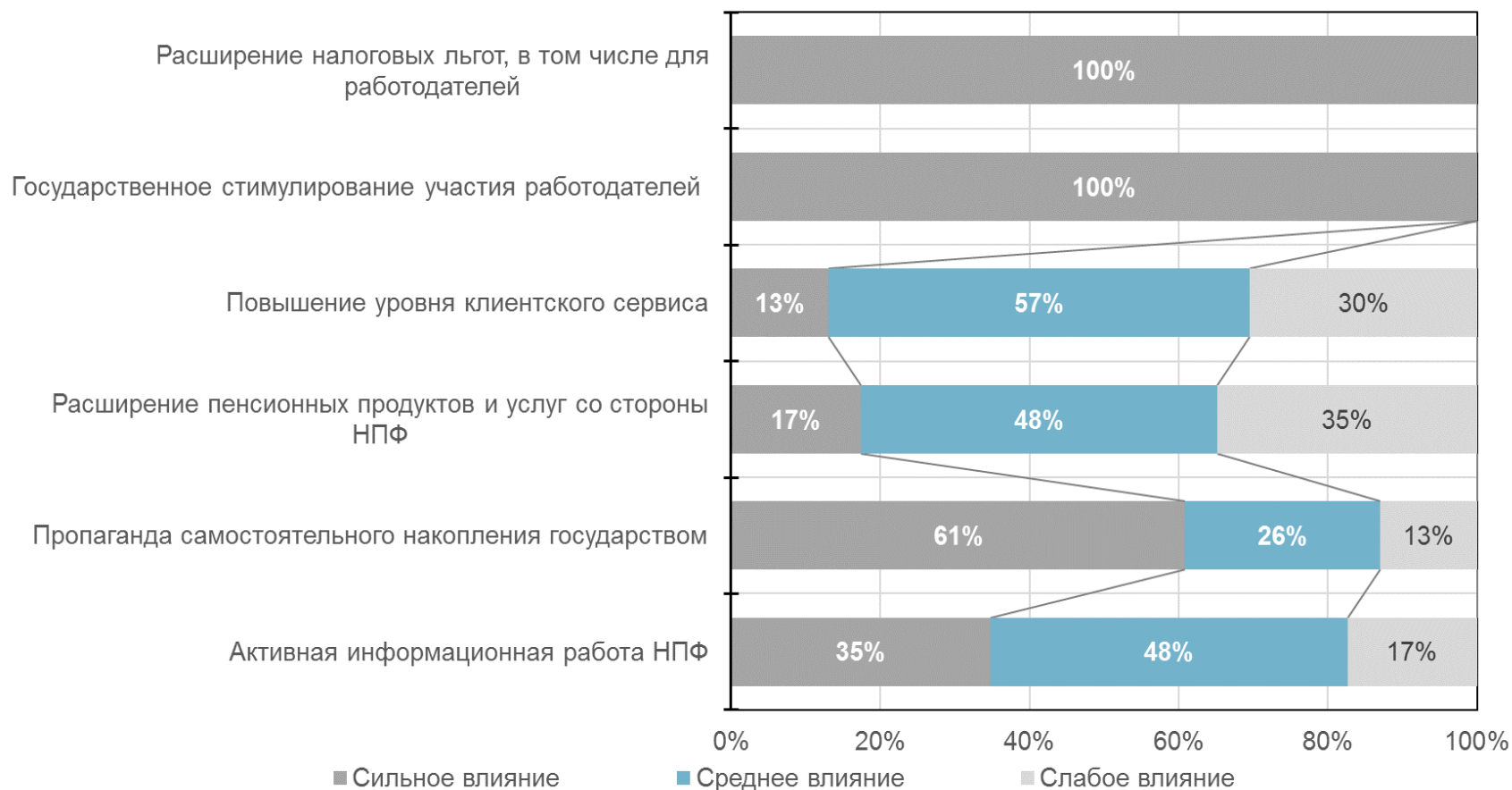
■ Корпоративное НПО ■ Индивидуальное НПО



■ Корпоративное НПО ■ Индивидуальное НПО

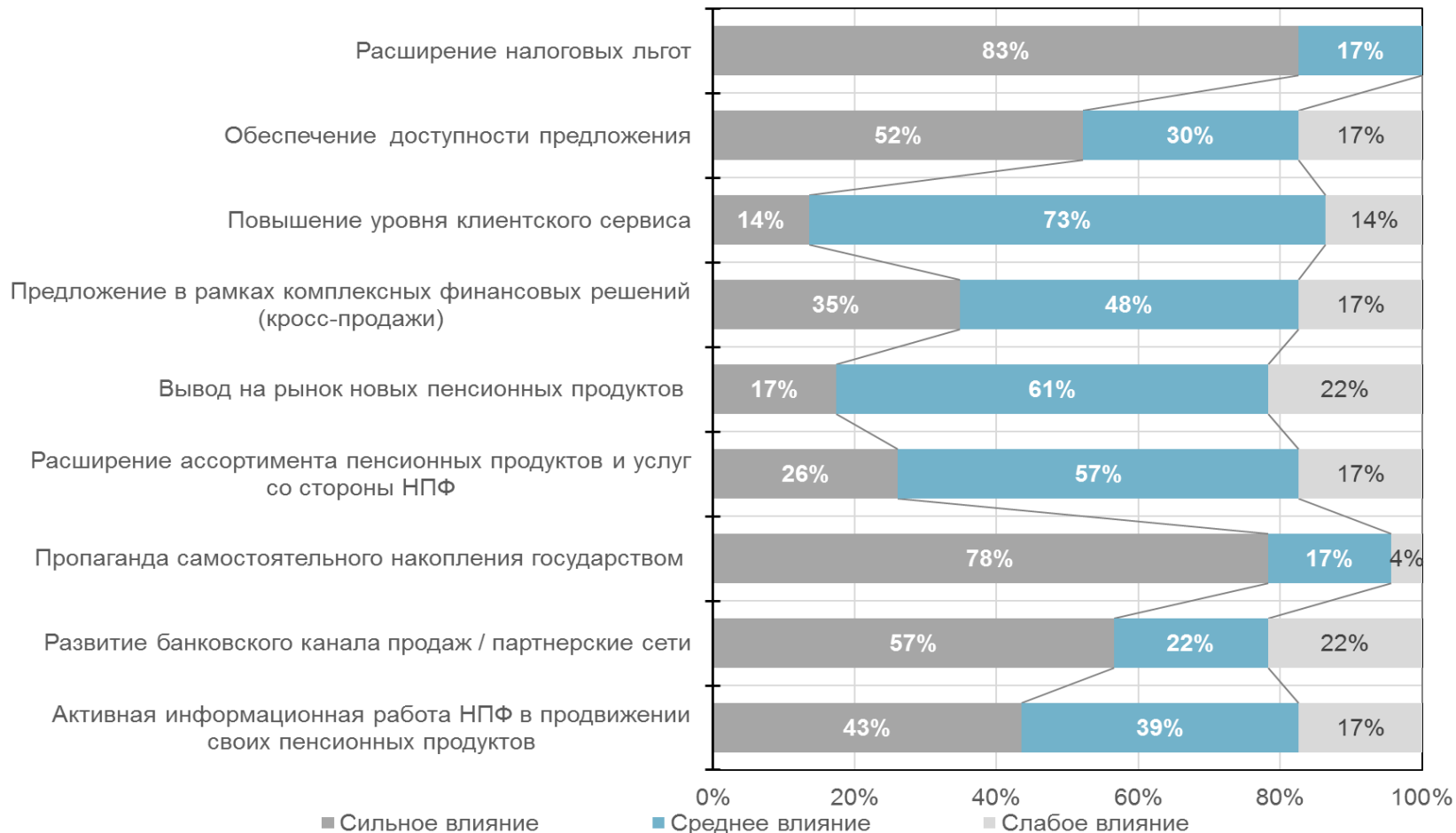
ФАКТОРЫ СПРОСА НА КОРПОРАТИВНОЕ НПО

Какие факторы, по вашему мнению, способствовали бы росту спроса на рынке корпоративного НПО?



ФАКТОРЫ СПРОСА НА ИНДИВИДУАЛЬНОЕ НПО

Какие факторы, по вашему мнению, способствовали бы росту спроса на рынке индивидуального НПО?



КЛЮЧЕВЫЕ ИНИЦИАТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА НПО

1

Введение АСВ для НПО

Государство защищает
пенсионные сбережения граждан

2

**Меры налогового стимулирования
работников и работодателей**

Повышение интереса
к участию в НПО

3

Расширение видов деятельности

Возможность предложения
комплексного продукта

4

Софинансирование

Снижение финансовой нагрузки
граждан при формировании пенсии

СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ НПО

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ГАРАНТИЙ НА ДВУХ ЭТАПАХ

Гарантирование
на этапе накопления

/ полный размер взносов, фактически поступивших в НПФ на дату наступления гарантийного случая, но не более 1,4 млн рублей

Гарантирование
на этапе выплат

/ негосударственная пенсия в размере, установленном на дату наступления гарантийного случая, но не более двух размеров социальной пенсии по старости

ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ РАЗМЕРА ВЗНОСОВ В АСВ БУДУТ УЧИТЫВАТЬСЯ

- / Риски НПФ
- / Величина обязательств по договорам НПО
- / Качество активов НПФ
- / Финансовая устойчивость НПФ

Базовый параметр – результаты прохождения стресс-тестирования

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Вид вычета	Максимальная сумма	Максимальный возврат НДФЛ
Социальный налоговый вычет (НПО)	120 000 рублей	15 600 рублей
Инвестиционный налоговый вычет (ИИС)	400 000 рублей	52 000 рублей

В сумму социального налогового вычета включаются расходы на:

- / ОПС и НПО;
- / обучение;
- / медицинские услуги;
- / страхование жизни.

С 2022 года также будет дополнен расходами на занятия спортом.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Вариант 1	Вариант 2
Увеличение предельной суммы социального налогового вычета до 400 000 рублей	Выделение самостоятельного «пенсионного налогового вычета»

Размер вычета является существенным стимулом при принятии гражданином решения в пользу той или иной финансовой услуги

ИНЫЕ МЕРЫ НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Не взимается с:

- / сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физ. лицами в свою пользу;
- / сумм пенсионных взносов по договорам НПО.

Взимается с:

- / сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенными в пользу иных лиц.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ:

Не взимается:

- / при учете взносов на индивидуальных счетах;
- / при условии выплаты пенсий более 5 лет.

Взимается:

- / при назначении пенсии ранее общеустановленного возраста (с 1 января 2019 года);
- / при учете взносов на солидарных счетах;
- / при выплате пенсий менее 5 лет.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Освобождение негосударственных пенсий от НДФЛ в пользу третьих лиц

Освобождение от налога на прибыль:

- / пенсионных взносов при условии назначения пенсии в 60/55 лет (мужчины/женщины);
- / пенсионных взносов в пользу бывших работников;
- / выкупных сумм (например, в случае критических заболеваний).

НПФ на 100% убеждены, что одно из сильнейших влияний на развитие рынка корпоративного НПО может оказать расширение налоговых льгот (в том числе для работодателей)*.

* Деятельность НПФ по НПО в 2020 году. Мониторинг отдельных показателей.

РАСШИРЕНИЕ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Исключительные виды деятельности НПФ

НПО



ОПС

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Дополнительные возможные виды деятельности, осуществляемые НПФ в качестве посредника

1

Страхование

2

Патронаж

3

Гериатрия

4

Медицина

5

Сопутствующие социальные услуги

СОФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОГРАММ НПО

СУЩЕСТВУЮЩИЕ ЗАТРАТЫ ОРГАНИЗАЦИИ*

Средний показатель затрат
~ 2% ФОТ

ИНДИКАТИВНЫЙ РАСЧЕТ ЦЕЛЕВОГО КЗ

Период накопления	40 лет
Доходность над инфляцией	1%
Совокупный тариф взносов (ФОТ)	5%
Пожизненная пенсия	10,8%
Срочная пенсия, 15 лет	16,0%
Срочная пенсия, 10 лет	24,0%

ЦЕЛЕВАЯ МОДЕЛЬ И ФИНАНСИРОВАНИЕ НАГРУЗКИ БАЗОВОЙ ПРОГРАММЫ

- / Паритетная модель: программа с совместным финансированием «Работник + Работодатель»
- / Усиление государственного участия через льготы, вычеты, прямое финансирование

Совокупный тариф – 5%	
Работодатель	2%
Работник	2%
Государство	1%

Фонды на 100% убеждены, что наиболее сильное влияние на развитие рынка корпоративного НПО могут оказать стимулы со стороны государства **

* Экспертная оценка на основе данных 10 крупных КПП / Корпоративная отчетность, данные ЦБ РФ

** Деятельность НПФ по НПО в 2020 году. Мониторинг отдельных показателей, НАПФ.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЭФФЕКТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА НПО

ЭФФЕКТ	КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА*
Увеличение коэффициента замещения пенсией утраченного заработка	КЗ негосударственной пенсией в долгосрочной перспективе возрастет на 25%
Увеличение численности участников НПО	Численность участников НПО (и, соответственно, охват НПО) в 5-летней перспективе увеличится на 30-35% по сравнению с инерционным сценарием
Увеличение объема «длинных» денег в экономике	Пенсионные резервы в 5-летней перспективе возрастут на 30-35% по сравнению с инерционным сценарием

* Экспертная оценка, расчеты с использованием внутренних долгосрочных моделей Фонда

