

Новая модель пенсионной системы РФ

а.а. ОКОНИШНИКОВ

Москва
май 2012 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Мнения специалистов.....	3
2. Оценка ситуации.....	4
3. Предложения по изменению модели пенсионной системы.....	6
4. Предложения по организации накопительной компоненты пенсионной системы	7
5. Основные принципы организации новой модели пенсионной системы.....	8 - 12
6. Допущения при моделировании развития пенсионной системы.....	13
7. Результаты моделирования – Коэффициент замещения.....	14 - 15
8. Результаты моделирования – Бюджетный трансферт	16 - 17
9. Результаты моделирования – Индивидуальные пенсионные накопления граждан	18
10. Результаты моделирования – Суммарные пенсионные накопления ПС РФ	19
11. Необходимые условия реализации новой модели ПС РФ.....	20
12. Выводы.....	21
13. Стратегия 2020.....	22

МНЕНИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ

- ✓ «... мы должны обсуждать принципиально новую повестку структуры пенсионной системы. В постиндустриальной сервисной экономике XXI века пенсия — совершенно иное чем в XIX и XX века. Надо увеличить индивидуальный и частный характер пенсионной системы. Государство должно страховать не старость, а бедность и инвалидность.» - ректор АНХ Владимир Мау;

- ✓ «... переходить надо на накопительные пенсии. Объяснить новым поколениям, что государство будет защищать тех, кто не может заработать: многодетные семьи, инвалидов, людей с очень маленьким доходом. А молодые и здоровые должны копить, государство при этом должно их стимулировать налоговыми вычетами » - член Совета Федерации Александр Починок.

МНЕНИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ

✓ «...российская пенсионная система сверх убыточна, неэффективна и тормозит развитие всех секторов экономики »

« ...в мире выработаны два основных ответа на старение населения. Первый состоит в повышении пенсионного возраста...Второй в переходе от распределительной к накопительной системе, который радикально изменяет отношения между поколениями: на смену «солидарности» в рамках всей страны приходит принцип «каждый за себя»... Введение накопительных систем как бы выводит правительство из игры: оно передает возможный выигрыш от улучшения ситуации или проигрыш от ее ухудшения самим работникам. В результате у работников полностью меняются стимулы, что позволяет избежать «трагедии общин» применительно к пенсионной системе »

- руководитель Экономической экспертной группы Евсей Гурвич;

ОЦЕНКА СИТУАЦИИ

- ✓ В своем текущем состоянии **российская пенсионная система убыточна и неэффективна**, с каждым последующим годом она будет требовать все больших отвлечений ресурсов государства и тем самым **тормозить развитие экономики**, не обеспечивая при этом сколько-нибудь сносного уровня пенсионного обеспечения своим гражданам.
- ✓ Основная причина этой ситуации - в коренном противоречии между **постиндустриальным характером экономики XXI века** и догматическими принципами **социального страхования XIX века**, заложенными в основу российской пенсионной системы.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ИЗМЕНЕНИЮ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

- ✓ Государство должно гарантировать пенсионное обеспечение только **гражданам, не имеющим возможности самостоятельно зарабатывать себе средства к существованию в трудоспособном возрасте.**
- ✓ Гарантия государства для экономически активного населения должно распространяться **только на одинаковую для всех базовую пенсию гражданина России**, обеспечивающую прожиточный минимум пенсионера.
- ✓ Экономически активное население должно заботиться о своем пенсионном будущем самостоятельно **за счет осуществления соответствующих инвестиций** (обязательных и добровольных страховых пенсионных взносов).

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ КОМПОНЕНТЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

- ✓ Пенсионные накопления формируются за счет обязательных страховых пенсионных взносов работодателей и работников.
- ✓ Пенсионные накопления являются собственностью застрахованных лиц.
- ✓ Пенсионные накопления формируются в частных пенсионных фондах.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

1. Трудовая пенсия по старости включает:
 - ✓ базовую пенсию гражданина РФ;
 - ✓ обязательную накопительную пенсию.
2. Страховой взнос заменяется пенсионным налогом, администрирование сборов которого осуществляют налоговые органы.
3. Пенсионный налог работодателя будет включать две составляющие:
 - ✓ распределительную часть;
 - ✓ накопительную часть.

Распределительная часть используется для выплаты базовых пенсий текущим пенсионерам.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

4. Базовая пенсия одинакова для всех граждан России и именно эту часть трудовой пенсии государство гарантирует экономически активным гражданам. Выплату базовой пенсии будет осуществлять Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Базовая пенсия рассчитывается по следующей формуле:

$$P = S * W * E / R \quad (1)$$

где:

P - базовая пенсия;

S - тариф взносов на базовую (распределительную) часть пенсии;

W - средняя номинальная заработная плата в стране;

E - численность застрахованных работников;

R - численность пенсионеров.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

5. Пенсионные накопления, по завершению периода накопления (наступления пенсионных оснований), могут использоваться по желанию пенсионера в виде:
- ✓ выплаты накопительной пенсии из НПФ в течение установленного срока до полного списания средств пенсионных накоплений;
 - ✓ для приобретения аннуитета у страховой компании для получения пожизненных выплат или страхового полиса по долгосрочному уходу (по аналогии с LONG TERM HEALTH CARE INSURANCE);
 - ✓ единовременной выплаты из НПФ в случае наличия предусмотренных законодательством чрезвычайных обстоятельств.

По желанию гражданина, его обязательные пенсионные накопления могут распределяться между указанными выше направлениями использования в соответствии с установленными законодательством ограничениями.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

6. Каждый работающий гражданин должен дополнительно к НДФЛ уплачивать накопительный пенсионный налог физического лица (НПНФЛ) по основаниям, аналогичным для уплаты налога на доходы физического лица.
7. Для персонифицированного учета накопительной пенсии должен быть создан специальный государственный орган – Единый администратор пенсионных накоплений.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

8. Кроме трудовой пенсии граждане могут получать пенсию по добровольному пенсионному страхованию, которое предлагается организовать на базе более широкого, чем сейчас, спектра финансовых институтов:

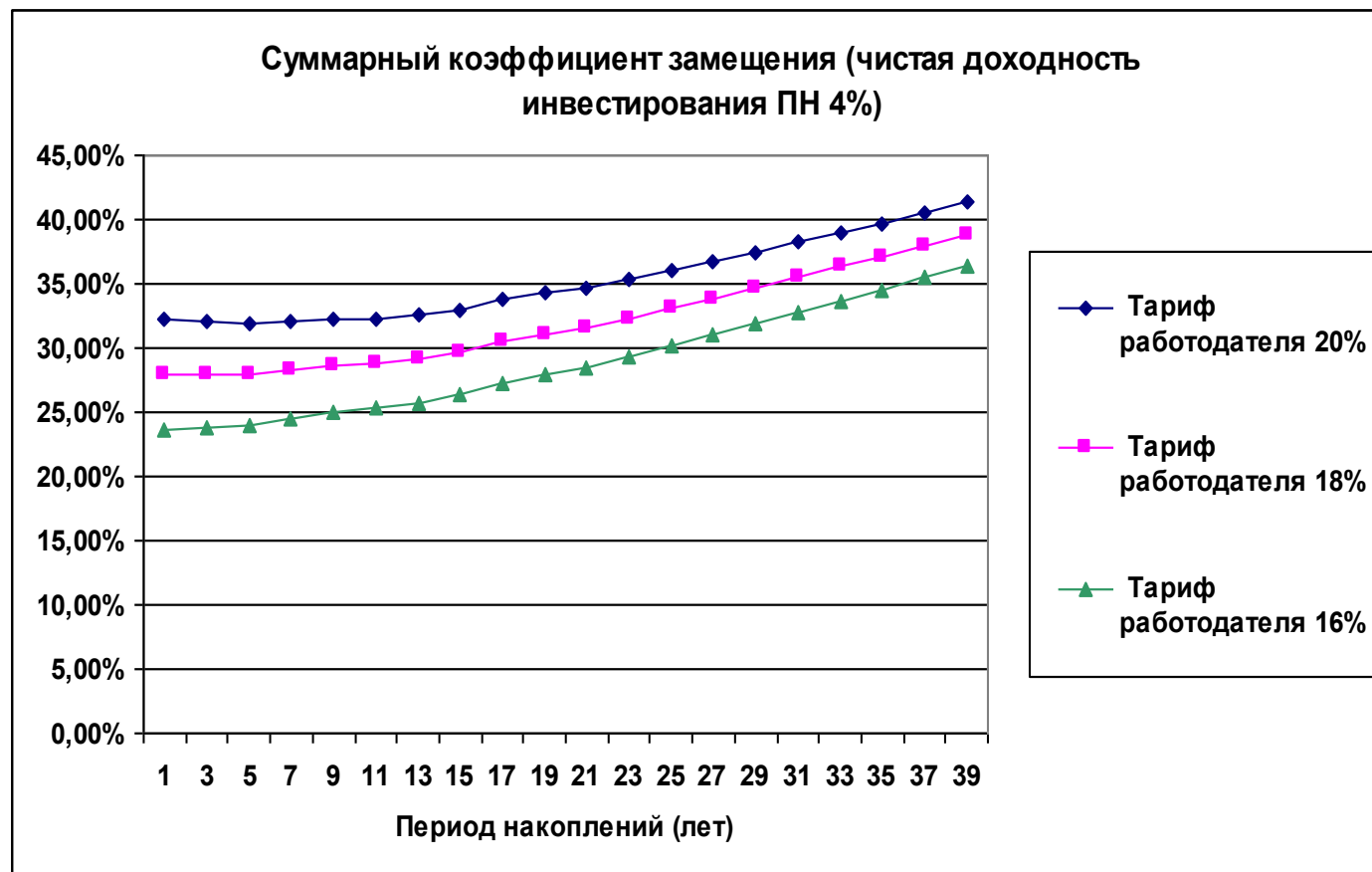
- ✓ негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (личных и корпоративных пенсионных планов);
- ✓ страховых компаний за счет приобретения соответствующих страховых полисов;
- ✓ банков за счет формирования долгосрочных (пенсионных) банковских депозитов;
- ✓ инвестиционных компаний по договорам долгосрочного доверительного управления.

Между указанными финансовыми институтами должна вестись конкурентная борьба за клиентов по организации для них добровольного пенсионного обеспечения.

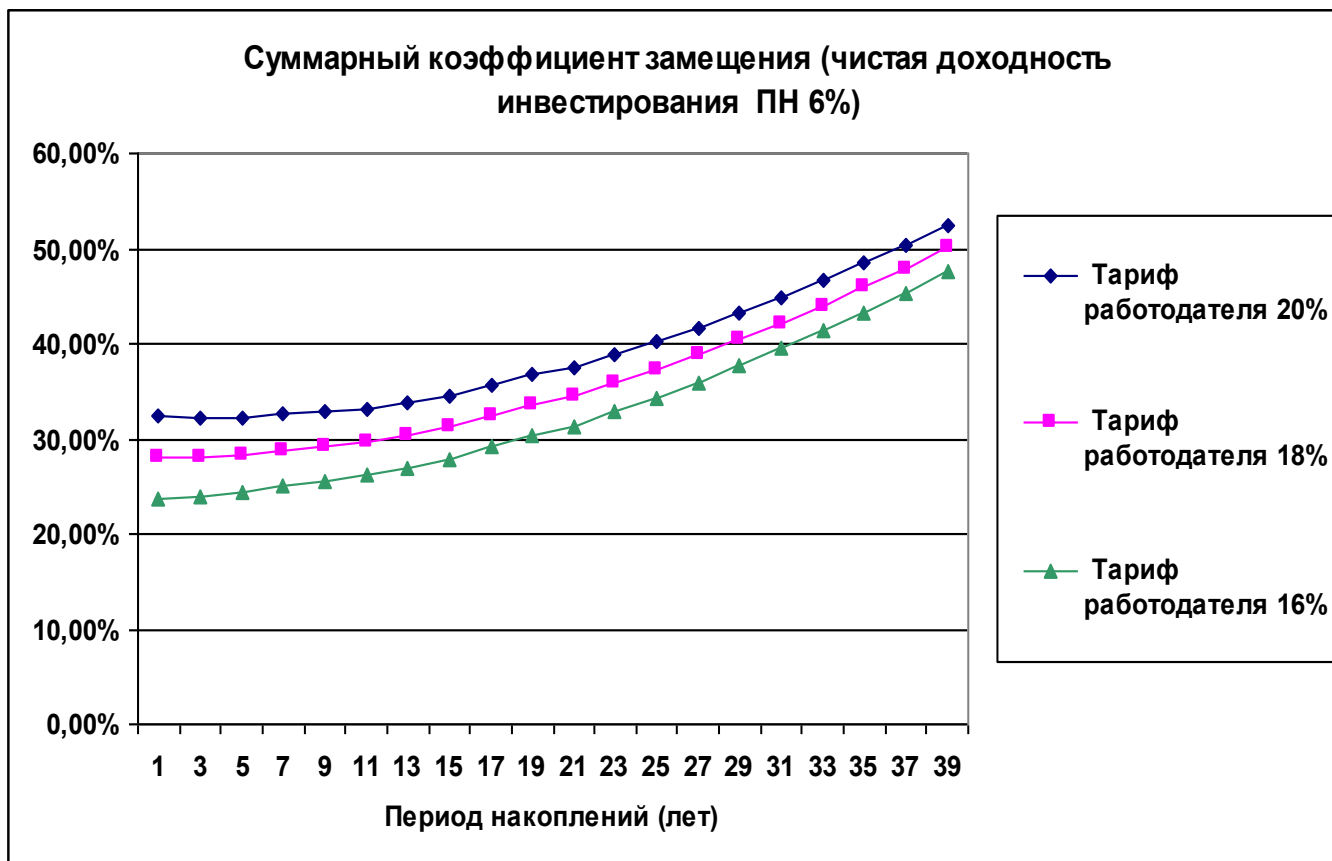
ДОПУЩЕНИЯ ПРИ МОДЕЛИРОВАНИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

1. Пенсионный налог работодателя варьируется в следующих значениях: 16%, 18%, 20%. При этом его накопительная часть равна 6% для всех случаев, т.е. распределительная часть налога изменяется соответственно в значениях: 10%, 12%, 14%.
2. Пенсионный налог работника (НПНФЛ) равен 6%
3. Чистая доходность инвестирования пенсионных накоплений равна 4% или 6%.
4. Доля получателей трудовой пенсии по старости относительно числа граждан, уплачивающих пенсионный налог, на периоде в 40 лет будет меняться от 46% до 80%.
5. В качестве инфляции и значения ВВП берется прогноз Минэкономразвития на периоде до 2050г.
6. Все сборы от распределительной части пенсионного налога идут на выплату текущей базовой части трудовой пенсии в соответствии с формулой (1).

РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ

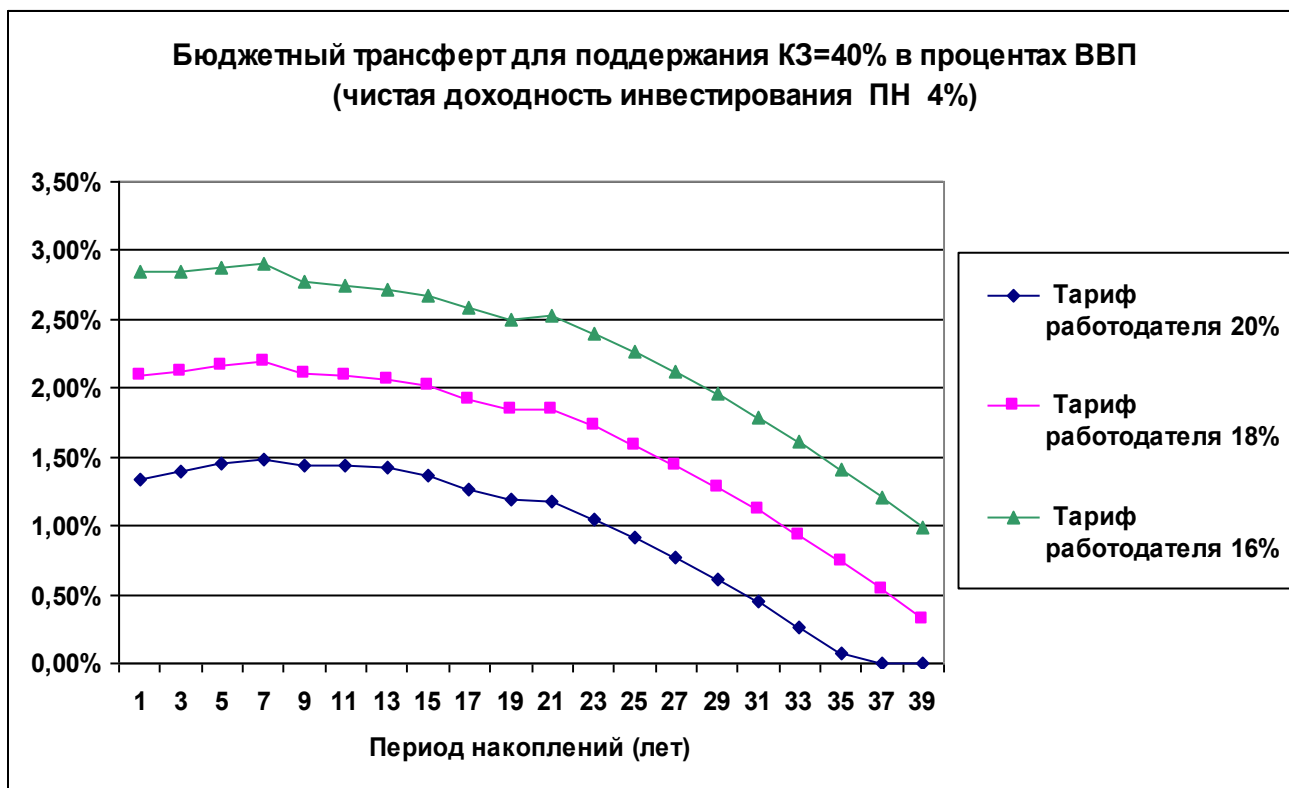


РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ

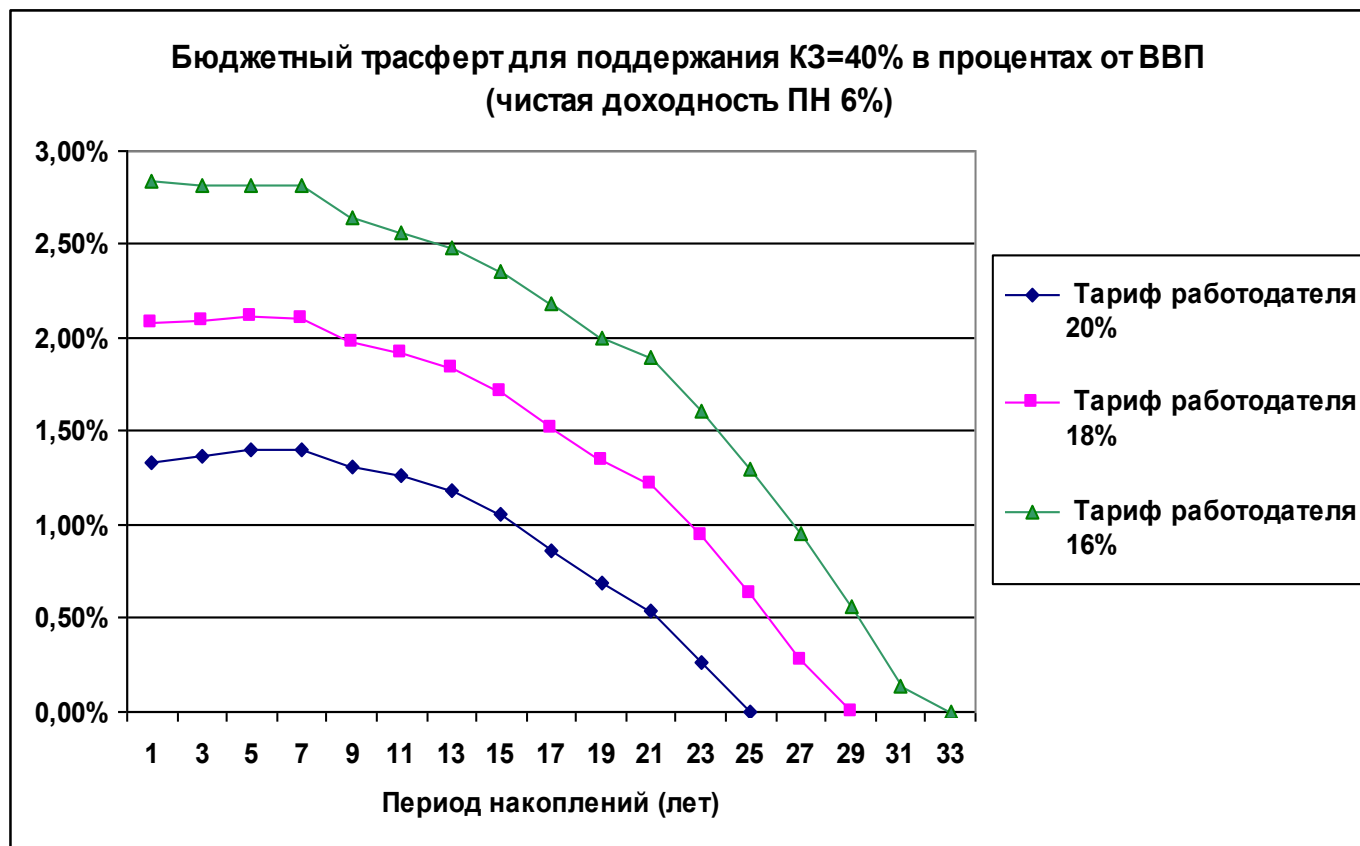


РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – БЮДЖЕТНЫЙ ТРАНСФЕРТ

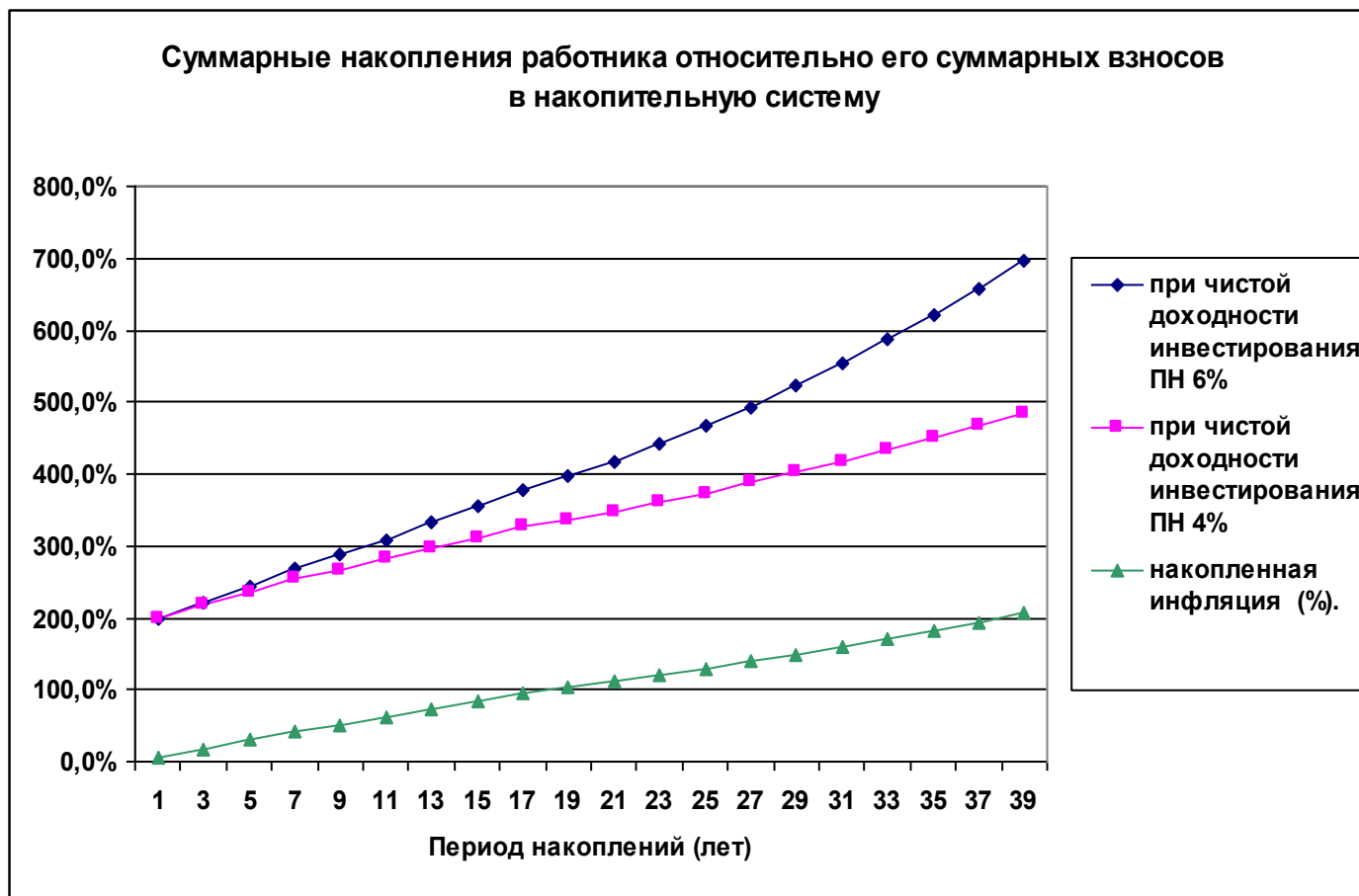
- ✓ За четыре года (2007- 2010 гг.) трансферт за счет общих доходов бюджета для выплаты трудовой пенсии вырос с 0,6% ВВП до 4,0% ВВП. И этот рост, вследствие известных демографических процессов, нельзя будет остановить.
- ✓ Новая модель пенсионной системы (ПС) достигает своего устойчивого состояния (т.е. независимого от бюджетных субсидий функционирования) для коэффициента замещения, равного 40% по трудовым пенсиям.



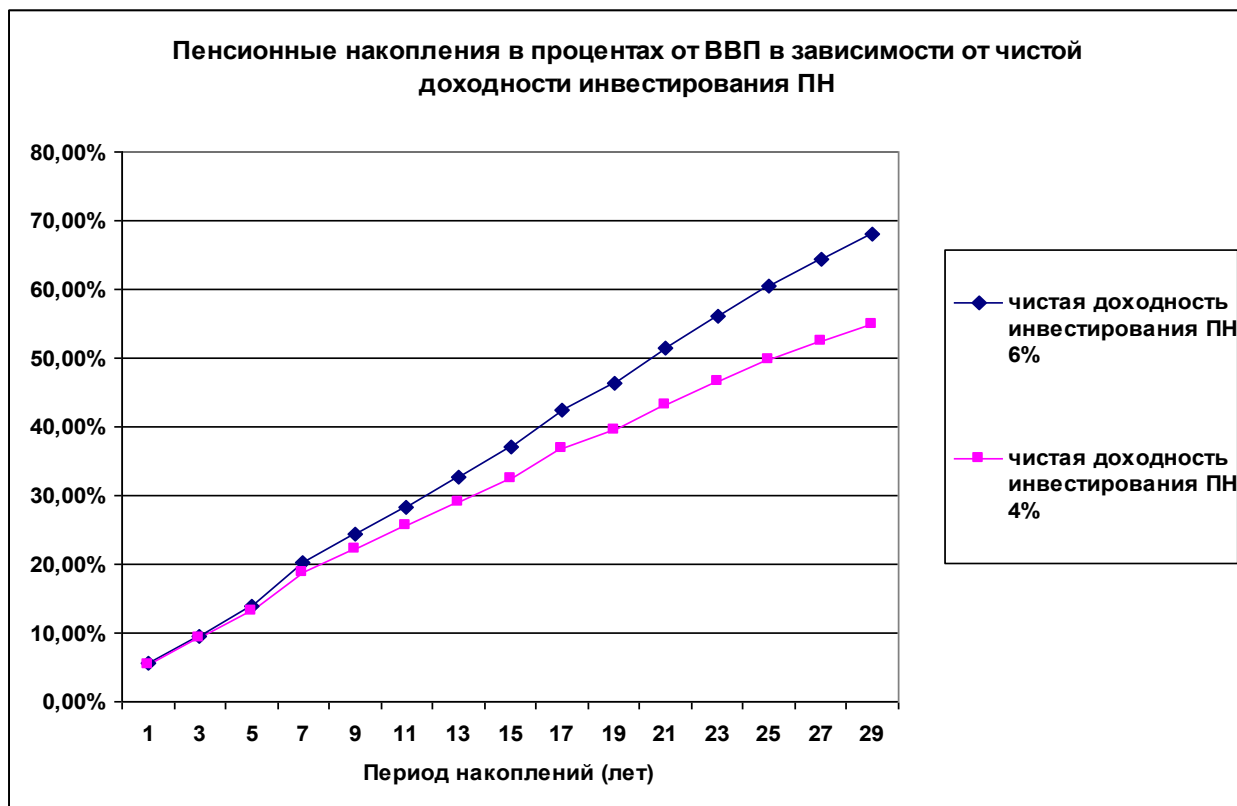
РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – БЮДЖЕТНЫЙ ТРАНСФЕРТ



РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ ГРАЖДАН



РЕЗУЛЬТАТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ – СУММАРНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ ПС РФ



Если учесть, что в 2010 г. пенсионные накопления составляли всего 2,7% от ВВП страны, то предлагаемая модель организации пенсионного обеспечения демонстрирует весьма высокие темпы роста пенсионных накоплений со средним ежегодным приростом до 10%.

ОЖИДАЕМЫЕ ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

- ✓ **Государство (при завершении переходного процесса формирования новой модели пенсионной системы) снимет с себя груз ответственности за финансирование пенсии более чем для 80% от общего числа получателей пенсии.**
- ✓ **Бизнес получит сокращение в налоговой нагрузке на фонд оплаты труда и дополнительные инвестиционные ресурсы в виде значительных активов пенсионной системы, нуждающихся в долгосрочном инвестировании.**
- ✓ **Граждане получают в собственность пенсионные накопления, а также широкую возможность выбора по использованию этих накоплений после наступления пенсионных оснований.**

НЕОБХОДИМЫЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ НОВОЙ МОДЕЛИ ПС

- ✓ Наличие развитого рынка капитала и финансовых инструментов, позволяющих принять постоянно растущие объемы пенсионных активов и обеспечивающих, на достаточно длительном накопительном периоде, превышение доходности инвестирования пенсионных накоплений над инфляцией (чистая доходность) не менее 4%.
- ✓ Создание современной инфраструктуры финансового рынка, совершенствование российской законодательной базы, внедрение адекватной регулятивной системы.

- ✓ Таким образом, мы видим, что теоретически возможна другая модель пенсионной системы, которая будет эффективна с точки зрения обеспечения пенсионного будущего наших граждан, а с другой стороны, не обременительна для бюджета государства.
- ✓ Фактически нужно говорить о движении в сторону создания пенсионной системы как государственно частного партнерства, объединяющего государство, бизнеса, и граждан России, которые осуществляют инвестиции в своё будущее в течение активной трудовой деятельности и при этом обеспечивают рост инвестиционной базы для развития экономики страны.

В выводах и рекомендациях к Главе «Реформа пенсионной системы» Стратегии 2020 указано, что:

- ✓ Современная пенсионная система в России остается лишь слегка модифицированной советской, ориентированной на низко- и среднеоплачиваемых работников формального сектора. Россия стала страной с весьма высоким уровнем взносов на пенсионное обеспечение, при этом уровень реальных пенсий низок. Реформа идет вразрез с шагами, которые предпринимают другие страны.
- ✓ Сохранение сегодняшней пенсионной системы приведет к снижению конкурентоспособности экономики и занятости
- ✓ Пенсионная система не приспособлена к удовлетворению потребностей растущего среднего класса.
- ✓ Необходимо сформировать комплексную пенсионную систему для групп с разными доходами (для средне- и высокодоходных категорий – с опорой на накопительный сегмент, при условии совершенствования его институтов).
- ✓ Налоговая нагрузка на бизнес может быть снижена до 20-22%.

Как можно заметить предложенная модель пенсионной системы РФ соответствует практически всем рекомендациям Стратегии 2020.

Спасибо за внимание