

**ТЕМА НОМЕРА: «АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ»**

**Колобаев Олег Михайлович**  
Советник Президента НАПФ

## **Как выплачивать накопительную пенсию**

Отсутствие законодательно установленного порядка выплаты негосударственными пенсионными фондами пенсии за счет сформированных пенсионных накоплений в значительной степени сдерживает дальнейшее развитие, как накопительного компонента, так и пенсионной системы России в целом.

Уже длительное время идет разработка проекта закона о выплатах, однако ведомства не могут прийти к согласию по его содержанию. В настоящей статье проведен анализ подходов к выплате пенсии по обязательному пенсионному страхованию негосударственными пенсионными фондами – страховщиками по ОПС.

В данной статье не рассматривается выплата накопительной части трудовой пенсии по старости Пенсионным фондом России, в том числе и потому, что по заверениям Минздравсоцразвития России нерешенных вопросов здесь нет и порядок выплаты полностью определен Федеральными законами «Об обязательном пенсионном страховании» и «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Обсуждение вопросов выплат за счет пенсионных накоплений выявил следующие проблемы:

- противоречия между индивидуальным характером пенсионных накоплений и публичным характером отношений, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- обеспечение реализации прав застрахованного лица на выбор вида выплат независимо от места формирования пенсионных накоплений;
- виды выплачиваемых пенсий и требования к схемам, применяемым при выплате накопительной пенсии.

Основной сдерживающей причиной введения разнообразных видов выплат накопительной части оправдывается публичным характером отношений, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», который требует реализации принципа «всем одинаково».

Ликвидации этого противоречия может способствовать предложение Минэкономразвития России - внести в перечень видов обязательного страхового обеспечения, установленных Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании», дополнительный вид обязательного страхового обеспечения в виде накопительной пенсии по обязательному пенсионному страхованию, назначаемой и выплачиваемой в порядке, определенном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных

фондах». При этом предполагается, что застрахованное лицо, выбрав этот вид обязательного страхового обеспечения, отказывается от получения накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Право выплаты накопительной пенсии предлагается предоставить всем негосударственным пенсионным фондам, являющимся страховщиками по обязательному пенсионному страхованию. Требования, установленные для участия НПФ в обязательном пенсионном страховании, достаточно строгие, поэтому введение каких либо дополнительных условий представляется нецелесообразным.

Большое число застрахованных лиц (по нашим оценкам около 22 млн. человек) не смогут сформировать пенсионные накопления, достаточные для получения пенсии, размер которой оправдывает хотя бы расходы по доставке. Это относится к застрахованным лицам старше 1967 г.р., в отношении которых с 2005 года было прекращено перечисление страховых взносов. Для решения проблем этой группы застрахованных лиц целесообразно расширить ныне действующий порядок осуществления обязательного страхового обеспечения в виде единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.

Сейчас право на единовременную выплату средств пенсионных накоплений предоставляется лицам, получающим трудовую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца, либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, хотя и имеют в специальной части индивидуального лицевого счета учтенные средства.

Минэкономразвития России предлагает достаточно сложный порядок определения права на получение единовременной выплаты. На мой взгляд, достаточно ограничиться простым алгоритмом: такое право предлагается предоставить застрахованным лицам, пенсионные накопления которых недостаточно велики (размер накопительной части трудовой пенсии по старости или накопительной пенсии которых в расчете на 1 месяц не превышает, например, 500 рублей). В этом случае реализация такого права будет определяться непосредственно в фонде, в который застрахованное лицо будет обращаться за назначением накопительной пенсии и не потребует получения большого количества справок.

Выплата НЧТП в Пенсионном фонде России предполагает расчет размера пенсии по формуле<sup>1</sup>:

$$\text{НЧ} = \text{ПН} / \text{T},$$

где

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»



**НЧ** - размер накопительной части трудовой пенсии по старости;

**ПН** - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

**Т** - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии

Величина Т не зависит от пола застрахованного лица и в зависимости от возраста выхода на пенсию может изменяться в диапазоне от 228 до 168 месяцев.

Что это означает для застрахованного лица?

В соответствии с Таблицей продолжительности жизни населения Российской Федерации мужчина, достигший возраста 60 лет, проживает в среднем 169 месяцев, а достигший возраста 65 лет – 137 месяцев, а женщина, достигшая возраста 55 лет, проживает в среднем 276 месяцев, а достигшая возраста 60 лет – 228 месяцев.

Соответственно, размер пенсии при ее расчете по методике для НЧТП будет занижен на четверть (25,9%) у мужчин, которым пенсия назначена в возрасте 60 лет, и на 15,5% у мужчин, которым пенсия назначена в возрасте 65 лет.

В то же время образуется дефицит средств в размере 21% от суммы пенсионных накоплений для выплаты пенсии женщинам, которым пенсия назначена в возрасте 55 лет, и 35,7% женщинам, которым пенсия назначена в возрасте 60 лет.

Эти особенности расчета размера пенсии по методике, указанной в Федеральном законе «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», приводят к законному недовольству размером пенсии со стороны мужчин и к заранее заложенному дефициту средств на выплату НЧТП<sup>2</sup>.

Негосударственные пенсионные фонды при расчете пожизненных пенсий, осуществляемом внешне по той же формуле, исходят из расчетного срока выплаты пенсий, равного средней ожидаемой продолжительности жизни (в зависимости от возраста в момент выхода на пенсию и пола застрахованного лица). В этом случае обеспечивается максимальная сбалансированность, которая не ущемляет права застрахованных лиц. Правда, размер пенсии женщин получается меньше по сравнению с методикой расчета размера НЧТП, но справедливо ли получать повышенную пенсию за счет средств, накопленных другими, и уменьшения размера их пенсии.

Кроме пожизненной пенсии разрабатываемыми законопроектами вводится возможность выплаты пенсии в течение установленного срока. Если исходить из сложившейся практики выплаты

---

<sup>2</sup> Строго говоря, авторы методики частично обеспечивают сбалансированность за счет уменьшения пенсии мужчин, но настолько ли оправдано столь широкое распространение принципа солидарности на накопительную пенсию, основным принципом которой является индивидуальный характер накопления

негосударственных пенсий, такая пенсия предполагает и наследование остатка пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица до окончания периода выплат.

Наличие набора видов пенсий существенно расширяет выбор для застрахованного лица. С одной стороны, имеется возможность увеличить размер пенсии за счет сокращения срока ее выплаты (выбор срока выплат 6 лет дает увеличение размера пенсии в 3 раза по сравнению с размером НЧТП и в 2,3 раза по сравнению с пожизненной пенсией мужчины), а также привлекательная для многих возможность передачи остатка средств по наследству, однако, с другой стороны, застрахованное лицо должно ясно осознавать, что по окончании выбранного им срока выплата накопительной пенсии прекратится.

Выбор застрахованного лиц, таким образом, сводится к следующему:

либо получать меньшую пенсию и не иметь возможности передать остаток средств по наследству, но получать пенсию в течение всего оставшегося периода жизни независимо от его продолжительности,

либо увеличить размер пенсии и иметь возможность передать остаток накоплений наследникам, но после истечения оговоренного договором срока остаться без накопительной пенсии.

Если добавить к этому еще и особенности определения размера НЧТП, то становится ясным, что выбор застрахованного лица не может осуществляться походя, по принципу «где находишься – там и получаешь», а должен быть соответственно организован.

Вопрос о том, кто имеет право на тот или иной вид обязательного страхового обеспечения: накопительную часть трудовой пенсии по старости (НЧТП) или накопительную пенсию, выплачиваемую негосударственным пенсионным фондом, представляется ключевым в законе о выплатах. В существующих ныне проектах предполагается установить простую связь – если застрахованное лицо в Пенсионном фонде России – выплата НЧТП, если в НПФ – выплата накопительной пенсии. Более того ряд положений законопроектов затрудняет переход застрахованных лиц в последний перед наступлением пенсионных оснований год.

Таким образом, все пожелания застрахованного лица о выборе вида выплат предлагается решать через выбор страховщика, организующего инвестирование пенсионных накоплений. Считаю такую схему порочной.

Накопительное пенсионное страхование не случайно подразделяется на два принципиально отличающихся периода – накопительный период и период выплаты пенсии. Более того, в ряде пенсионных систем по окончании накопительного периода принята даже покупка аннуитета в страховой компании за счет накопленных средств.

Выбор вида обязательного страхового обеспечения очень важный этап и решать его через выбор способа инвестирования представляется неправильным, а предлагаемые ограничения в последний год

перед назначением пенсии прямо противоречат задаче стимулирования более поздний выход на пенсию (зачем создавать проблемы мужчине в возрасте 59 лет, если он предполагает уйти на пенсию в 65 лет).

Необходимо создать процедуру, обеспечивающую осознанный выбор застрахованным лицом вида обязательного страхового обеспечения, позволяющую с одной стороны сделать выбор из всех имеющихся вариантов выплат, а с другой - предупредить его в момент выбора обо всех особенностях и рисках того или иного варианта выплат. Важно также, что выбор варианта выплат производится раз и навсегда, что также требует сосредоточенного и осознанного выбора.

Если застрахованное лицо решает получать накопительную часть страховой пенсии по старости, то оно должно подать об этом заявление в Пенсионный фонд России.

Если оно выбрало выплату накопительной пенсии через негосударственный пенсионный фонд, то это означает с одной стороны его отказ от выплаты накопительной части трудовой пенсии Пенсионным фондом Российской Федерации а с другой – необходимость оформить свои отношения с НПФ, в котором оно предполагает получать накопительную пенсию. При этом представляется справедливым, чтобы застрахованное лицо было вправе обратиться за назначением накопительной пенсии в выбранном им негосударственном пенсионном фонде независимо от того, где оно формировало пенсионные накопления (в Пенсионном фонде России, в выбранном или в другом негосударственном пенсионном фонде).

С целью реализации такого выбора необходимо подать в Пенсионный фонд России заявление об отказе от назначения накопительной части трудовой пенсии по старости в ПФР и выплате накопительной пенсии через выбранный застрахованным лицом НПФ. Порядок подачи и рассмотрения заявления должен в целом соответствовать порядку подачи и рассмотрения заявлений о выборе страховщика или инвестиционного портфеля в процессе формирования пенсионных накоплений за исключением:

- заявление должно быть рассмотрено Пенсионным фондом Российской Федерации в течение трех месяцев после его поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации (как это реализовано в 56-ФЗ);
- после удовлетворения соответствующего заявления изменения в способе выплаты пенсионных накоплений не производятся.

Отношения застрахованного лица с выбранным им негосударственным пенсионным фондом оформляются договором о производстве пенсионных выплат (договором о выплатах).

Такой договор должен устанавливать вид выплачиваемой накопительной пенсии (пожизненная или срочная) и ее параметры (размер, периодичность выплат, способ доставки).

Дискуссионным является вопрос о заключении специального договора о выплатах или договора об ОПС. Представляется, что нужно заключить именно новый договор, поскольку срок его действия существенно отличается от сроков действия договора об ОПС, а устанавливаемые им отношения настолько специфичны, что они все равно стали бы отдельны большим разделом и так непомерно растянутого договора об ОПС.

Пенсионные накопления граждан в соответствии с выбором застрахованного лица должны быть в установленные законом сроки переведены либо в Пенсионный фонд России (в случае выбора НЧТП), либо в НПФ, с которым заключен договор о выплатах (в случае выбора накопительной пенсии).

Негосударственные пенсионные фонды должны получить определенную свободу в схемах выплаты накопительной пенсии. Здесь уместно воспользоваться большим опытом, накопленным фондами в процессе выплаты негосударственной пенсии.

Описание применяемых фондом схем выплат, методика расчета размера накопительной пенсии, порядок ее индексации, условия оплаты услуг по доставке пенсии, - все это должно быть отражено в страховых правилах фонда.

Законодательно необходимо установить только ряд общих требований, которые должны соблюдаться при назначении и выплате накопительной пенсии. К их числу надо отнести:

- минимальный срок выплаты накопительной пенсии;
- требование, что накопительная пенсия выплачивается с периодичностью, установленной договором о выплатах, но не реже одного раза в год;
- требование о том, что не допускается уменьшение размера выплачиваемой накопительной пенсии ниже назначенного, и что порядок индексации устанавливается страховыми правилами фонда;
- требование о том, что страховыми правилами фонда должны быть предусмотрены (по крайней мере, один) способы доставки пенсии, оплата которых осуществляется за счет имущества для обеспечения уставной деятельности фонда;
- положения о том, что договором о выплатах могут быть предусмотрены и другие виды доставки, но оплата доставки накопительной пенсии в этом случае должна обеспечиваться за счет застрахованного лица;
- важным также представляется положение о том, что фонд должен раскрывать применяемые для расчета размеров пенсии и при ее индексации таблицы продолжительности жизни.

Минимальный размер накопительной пенсии напрямую не должен устанавливаться, однако следует понимать, что он окажется связанным с правом застрахованного лица получить обязательное страховое обеспечение в виде единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, и не будет меньше 500 руб. в расчете на месяц.



Негосударственные пенсионные фонды имеют большой опыт в осуществлении выплат негосударственных пенсий. Игнорирование этого опыта может нанести большой вред формированию порядка выплат за счет сформированных гражданами обязательных пенсионных накоплений. Полная реализация прав застрахованных лиц, обеспечение равных возможностей для выбора независимо от места формирования пенсионных накоплений и обеспечение условий для действительно осознанного выбора застрахованного лица – вот главные задачи закона о выплатах, которые должны быть решены в процессе его разработки.