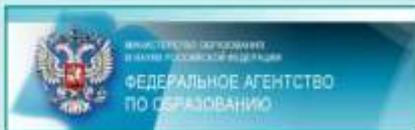




ОБРАЗОВАНИЕ и НАУКА
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Обязательное пенсионное страхование



Что такое обязательное пенсионное страхование?

Из каких частей формируется трудовая пенсия?

Учреждение
образования



Работник



ЕСН – 26%,
из них 20% от ФОТ на пенсионное обеспечение

Базовая часть
6% от ФОТ

Страховая часть
8% от ФОТ

Накопительная часть
6% от ФОТ

Трудовая пенсия

Пенсионер



Средства перечисляемые на «накопительные» счета

Мужчины 1953 г.р. – 1966 г.р.
Женщины 1957 г.р. – 1966 г.р.

2002 – 2004гг.
2% от ФОТ

с 2005г.
0% от ФОТ

Мужчины и женщины 1967 г.р. и моложе

2002 – 2004гг.
3% от ФОТ

2005 – 2007гг.
4% от ФОТ

с 2008г.
6% от ФОТ

Личные «накопительные» счета в ПФР

С 2005 года новых поступлений на «накопительные» счета этих граждан не предусмотрено!
Этой группе населения очень важно своевременно распорядиться деньгами **УЖЕ** имеющимися на «накопительном» счете.

Личные «накопительные» счета в ПФР

От чего зависит размер пенсии

Размер **накопительной части** трудовой пенсии напрямую **зависит** от пенсионных накоплений, сформированных за всю трудовую деятельность и **эффективности** управления ими



Как распорядиться накопительной частью пенсии?



Варианты увеличения размера пенсионных накоплений

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

во многом зависит от того, какой финансовый институт ее формирует и инвестирует.

ТРИ ВАРИАНТА, КАК РАСПОРЯДИТЬСЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТЬЮ ПЕНСИИ

Первый вариант

Оставить средства в ПФР, их инвестированием займется ГУК (государственная управляющая компания).

- Доходность ниже инфляции
- Предоставление информации о состоянии пенсионного счета не чаще, чем один раз в год
- Отсутствие индивидуального подхода и договора с клиентом, закрепляющего обязательства

Второй вариант

Оставить средства в ПФР и выбрать частную управляющую компанию для инвестирования средств.

- Доходность выше инфляции
- Отсутствие индивидуального подхода и договора с клиентом, закрепляющего обязательства
- Возврат пенсионных накоплений в ПФР за пять лет до выхода на пенсию застрахованного, а следовательно, потеря для него части дохода за эти пять лет

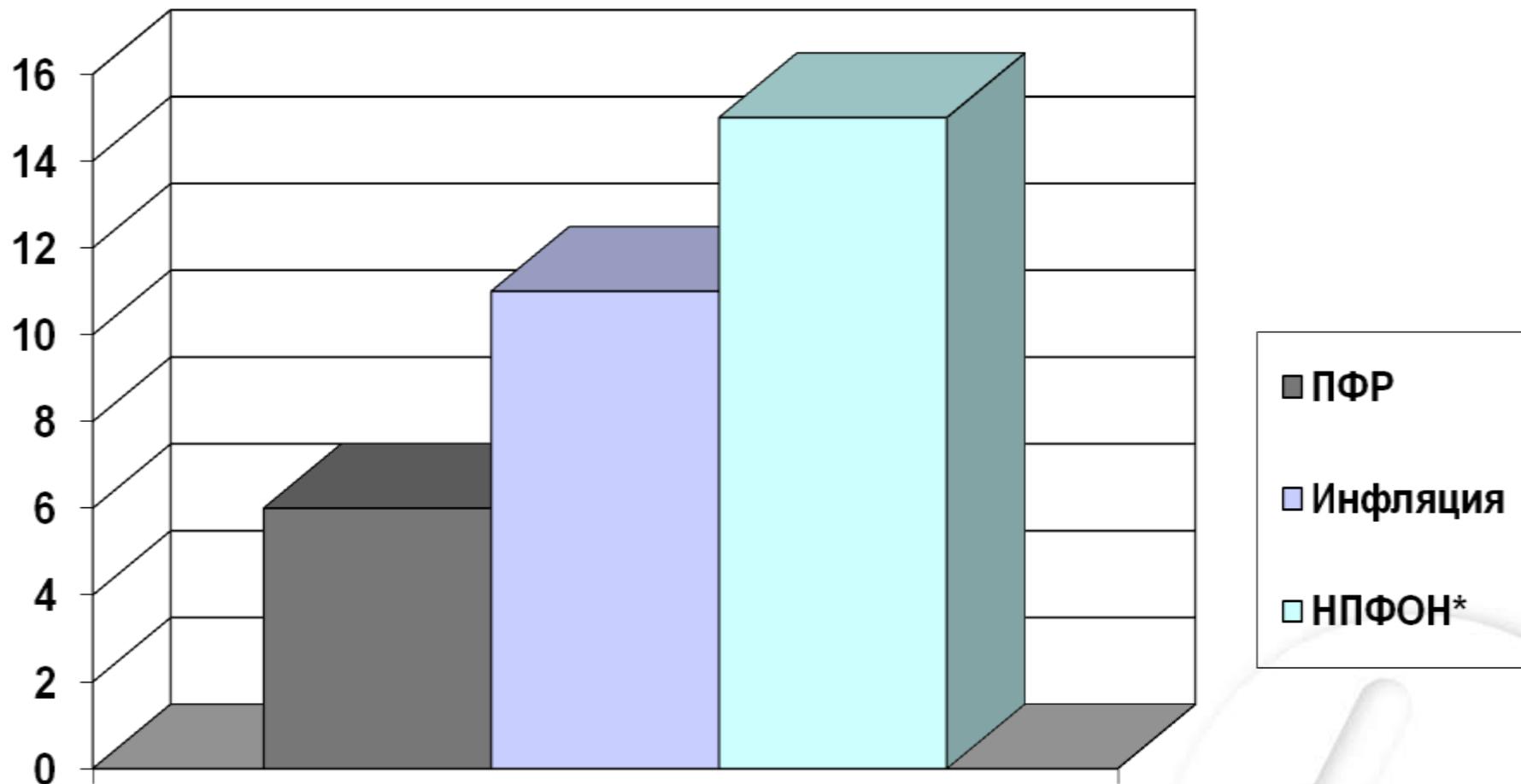
Третий вариант

Перевести накопительную часть в НПФ

- **ДОХОДНОСТЬ:** выше государственной управляющей компании
- **НАДЕЖНОСТЬ:** информационная прозрачность и открытость, деятельность НПФ жестко контролируется со стороны государства, фонд отвечает по обязательствам всем своим имуществом
- Наличие индивидуального договора с клиентом
- **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД, ПЕНСИОННЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ**

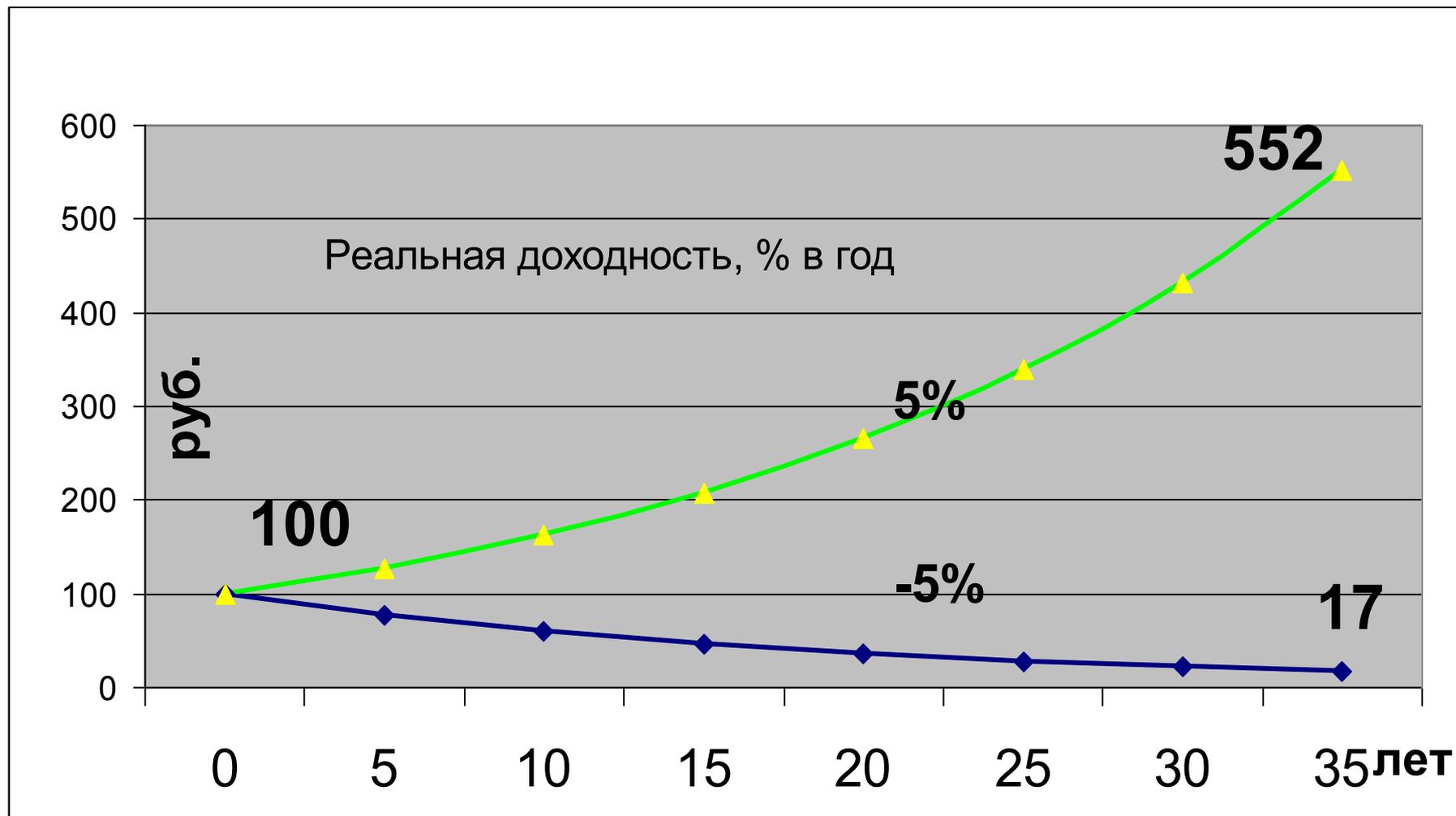


Доходность пенсионных накоплений по сравнению с инфляцией за три года



• *- данные УК, заключившей с НПФОН договор на управление ПН

Что будет со 100 руб. при различной доходности?



Расчет пенсии

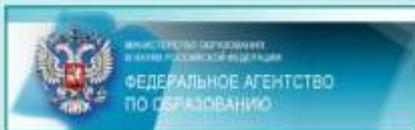
	ПФР	НПФ	НПФ
Пол, год рождения	Женщина 1972г.р.	Женщина 1972г.р.	Женщина 1973г.р
Заработная плата	10 000 руб.	10 000 руб.	10 000 руб.
Доходность инвестирования накопительной части (планируемая)	5,67%	15%	15%
Ежемесячная пенсия (в рублях)	5 154 руб.	9 972 руб.	11 249 руб.





ОБРАЗОВАНИЕ и НАУКА
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ



ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

С 01 октября 2008 года вступает в действие **Федеральный закон № 56-ФЗ от 30.04.2008 г.**, "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений.

Принятый Закон позволит гражданам самостоятельно принять участие в формировании накопительной части трудовой пенсии посредством внесения дополнительных взносов. При этом государство берет на себя обязательства по софинансированию взносов при условии внесения гражданином не менее 2 000 рублей в год.



КТО может стать участником программы?

Любой гражданин, начиная с 16-ти летнего возраста, независимо от профессии, рода занятий.

КОГДА можно вступить в программу?

Реализация программы начнется с 01 января 2009 года, но стать участником программы можно уже с 1 октября 2008 года. Подать заявление можно до 1 октября 2013 года.



ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

КАК стать участником программы?

Для участия в программе гражданину необходимо лично подать заявление о добровольном вступлении в систему софинансирования в территориальный орган ПФР по месту жительства или через НПФ «Образование и наука», или через своего работодателя и, начиная с 01 января 2009 года вносить не менее 2 000 руб. в год.

КАКУЮ сумму добавит государство?

• На каждый взнос гражданина государство добавит сумму, равную уплаченным застрахованным лицом дополнительным страховым взносам, но не более 12 000 рублей в год.

• Для лиц, продолжающих трудовую деятельность после достижения пенсионного возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии и не оформивших пенсию, из средств федерального бюджета будет добавляться сумма, в 4 раза превышающая размер взносов (но не более 48 000 руб. в год).

Государственная поддержка будет осуществляться в течение 10 лет

ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

СКОЛЬКО можно накопить?

например: мужчина 30 лет (30 лет до пенсии), женщина 25 лет (30 лет до пенсии)



ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

ВОЗМОЖНО ли участие работодателя в программе ДПН?

Работодатель также вправе добровольно принять решение об участии в программе софинансирования пенсионных накоплений, при этом работодателю предоставляют ряд налоговых льгот:

- взносы компаний за своих сотрудников в пределах 12 000 рублей в год освобождаются от уплаты ЕСН и налога на прибыль (в размере, не превышающем 12 % от расходов на оплату труда).

ВАЖНО

Начиная с 2007 г. на взносы граждан в негосударственные пенсионные фонды предоставляется социальный налоговый вычет. С 1 января 2009 г. налоговый вычет установлен в размере не более 120 000 руб. в год.



НПФ «Образование и наука»

- НПФ «Образование и наука» был создан в 1994 г.
- Основными учредителями являются: Федеральное агентство по образованию РФ, Профсоюз работников народного образования и науки РФ, Московская городская организация ПРНОиН РФ, группа компаний «Базэл»
- Средний доход по ОПС за три года – 15% годовых
- Фонд имеет лицензию №272 от 22.04.1997г.
- Фонд является членом Национальной ассоциации пенсионных фондов
- Фонд предлагает услуги в области ОПС и ДПО организациям сферы образования и физическим лицам.
- Участники Фонда проживают по всей территории России

Руководство Фонда



Галина Ивановна Меркулова
– Председатель Совета НПФ
«Образование и наука»



Бальихин Григорий Артемович
– Председатель Попечительского
Совета НПФ «Образование и
наука»

Меркулова Г.И. в 2003 году выбрана на должность Председателя Профсоюза работников народного образования и науки РФ

С декабря 2003 года – Председатель Совета НПФ «Образование и наука»

Бальихин Г.А. в 2007 году утвержден на должность Председателя Комитета по образованию Госдумы ФС РФ

С февраля 2008 года – Председатель Попечительского Совета НПФ «Образование и наука»

Партнеры

Фонд **«Образование и наука»** создан
Общероссийским профсоюзом образования
при поддержке
Федерального Агентства по образованию РФ
с целью обеспечения достойной пенсии
работникам образования.

Предлагаем Вам стать нашим партнером!

АНКЕТА КЛИЕНТА

Романов Роман Романович

(Ф.И.О. застрахованного лица полностью, в именительном падеже)

мужской

(Пол застрахованного лица)

01**января**

(Дата рождения застрахованного лица)

1968

года

МИСИС

(Наименование предприятия, сотрудником которого Вы являетесь)

Г. Москва

(Место рождения застрахованного лица)

000-000-000-00

(Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда РФ)

(ИИН застрахованного лица)

Паспорт

(Название документа, удостоверяющего личность)

45 07

(Серия)

246231

(Номер)

28

»

Мая

(Дата выдачи)

2004 года**ОВД района Черемушки г. Москвы**

(Выдан)

Адрес регистрации

117418

(Индекс)

(Область, край, респ., АО и т.д.)

(Район)

Г. Москва, ул. Московская, д.8, кв.8

(Город, улица, дом, корпус, квартира)

Фактический адрес

- совпадает с адресом регистрации

(Индекс)

(Область, край, респ., АО и т.д.)

(Район)

(Город, улица, дом, корпус, квартира)

Домашний телефон

(495)123-45-67

(Код города, Номер телефона)

Мобильный телефон

(Номер телефона)

E-mail

romanov@mail.ru

(Адрес электронной почты)

Служебный телефон

(495)123-45-67

(Код города, Номер телефона)

Получение информации по почте (нужное отметьте знаком

По адресу регистрации

Укажите почтовый адрес, по которому Вы хотели бы получать выписку о состоянии счета, информацию об изменениях в Правилах фонда и другие новости.

По месту жительства

По электронной почте

Как вы хотите получать информацию о состоянии счета?

Предоставление информации по телефону (нужное отметьте знаком

Прошу сообщать мне по телефону информацию о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии при предоставлении мной следующих сведений: (указать кодовое слово)

Да

Нет

Кодовое слово:

Власова

ЗАЯВЛЕНИЕ О НАЗНАЧЕНИИ ПРАВОПРЕЕМНИКА

Я, **Романов Роман Романович**, назначаю моим правопреемником указанное ниже лицо и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», поручаю Фонду выплатить ему денежные средства, учтенные на моем пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии по Договору об

обязательном пенсионном страховании

1.

№

X-XX-XX-XXXX

от

«

»

»

»

года.

Романов Иван Романович

(Ф.И.О. правопреемника полностью, в именительном падеже)

Доля %

100

Дата рождения правопреемника

«

01

»

Января**2000**

год

а.

Степень родства

СЫН

(сын, дочь, жена, муж, брат, сестра и т.п.)

Св-во о рождении серия _____ № _____

(тип документа удостоверяющего личность)

2.

(Ф.И.О. правопреемника полностью, в именительном падеже)

Доля %

Дата рождения правопреемника

«

»

»

года.

Степень родства

(сын, дочь, жена, муж, брат, сестра и т.п.)

3.

(Ф.И.О. правопреемника полностью, в именительном падеже)

Доля %

Дата рождения правопреемника

«

»

»

года.

Степень родства

(сын, дочь, жена, муж, брат, сестра и т.п.)

(тип документа удостоверяющего личность)

Данные выше сведения верны

(подпись)

Романов Р.Р.

(Ф.И.О. застрахованного лица)

(наименование территориального органа
Пенсионного фонда Российской Федерации)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ДОБРОВОЛЬНОМ ВСТУПЛЕНИИ В ПРАВООТНОШЕНИЯ
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ
В ЦЕЛЯХ УПЛАТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ
НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ**

Я, _____
(фамилия)

_____ (имя)

_____ (отчество)

□□□□ - □□□□ - □□□□ □□

(страховой номер индивидуального лицевого счета)

Адрес места жительства:

(почтовый индекс, республика, край, область, населенный пункт, улица, номер дома, корпус, номер квартиры)

в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 29 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" - добровольно вступаю в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

□□□□ □□□□□□

(дата заполнения заявления)

_____ (подпись)

Заполняется:

- нотариусом,
- должностным лицом консуль-ского учреждения Российской Федерации;
- сотрудником органа (органи-зации), с которым у Пенсионного фонда Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей

Удостоверительная надпись

Заполняется сотрудником террито-риального органа Пенсионного фонда Российской Федерации

Заявление зарегистрировано в журнале регистрации заявления

“ _ ”

г. № _

_____ (должность и подпись сотрудника территориального органа Пенсион-ного фонда Российской Федерации, зарегистрировавшего заявление)

Заявление в бухгалтерию работодателя

В бухгалтерию _____

От _____

ФИО. должность, место работы, данные паспорта

адрес местожительства

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу производить ежемесячные вычеты из моей заработной платы в размере _____
(цифрами)

_____ (прописью с заглавной буквы)

на накопительную часть моей трудовой пенсии в соответствии с Федеральным Законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

Дата _____

Подпись _____