



**БАНК
РАЗВИТИЯ**

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ
И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(ВНЕШЭКОНОМБАНК)»

Председатель

Н. Н. Завс № *4819/260300-AD*

На №

от

О разъяснительной кампании в части
выбора пенсионного обеспечения

Губернатору – председателю
Правительства Оренбургской
области

Ю.А. Бергу

Дом Советов, г. Оренбург,
460015

Уважаемый Юрий Александрович!

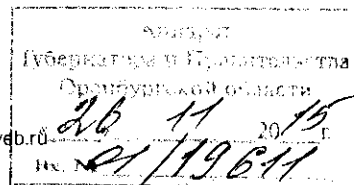
Внешэкономбанк уже более 10 лет осуществляет функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений на основании Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития», постановлений Правительства Российской Федерации от 22 января 2003 г. № 34 и от 14 июня 2013 г. № 503.

До завершения 2015 года граждане Российской Федерации имеют возможность выбрать вариант своего будущего пенсионного обеспечения: либо оставить 6% на формирование накопительной пенсии, либо отказаться от ее дальнейшего формирования, тем самым направив все страховые взносы, которые за них уплачивают работодатели, на формирование страховой пенсии.

Принимая во внимание право граждан моложе 1967 года рождения до конца 2015 года выбрать инвестиционный портфель, просим Вашего содействия в организации информирования этой категории населения путем размещения соответствующей информации на сайтах администрации региона, общественных организаций, а также публикаций в региональных средствах массовой информации, разъясняющих преимущества формирования накопительной пенсии, существующие возможности выбора, в том числе инвестиционных портфелей государственной управляющей компании (Внешэкономбанка).

пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, 107996, Россия
Тел.: +7 (495) 721 18 63

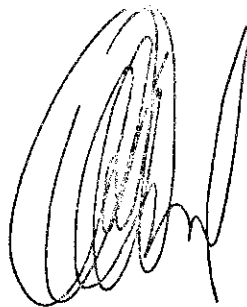
Факс: +7 (495) 721 92 91
E-mail: info@veb.ru / www.veb.ru



Информация по данному вопросу размещена на сайте Внешэкономбанка www.veb.ru, контактный телефон для представителей региональных властей по вопросам взаимодействия: (495) 721-97-08 (Департамент доверительного управления Внешэкономбанка).

Приложение: 1. Презентация по вопросу о необходимости выбора пенсионного обеспечения на 9 л.
2. Типовое сообщение для размещения в региональных СМИ на 2 л.

С уважением,



В.А. Дмитриев

**ПРЕЗЕНТАЦИЯ О
НЕОБХОДИМОСТИ ВЫБОРА
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

ВЭБ

**БАНК
РАЗВИТИЯ**

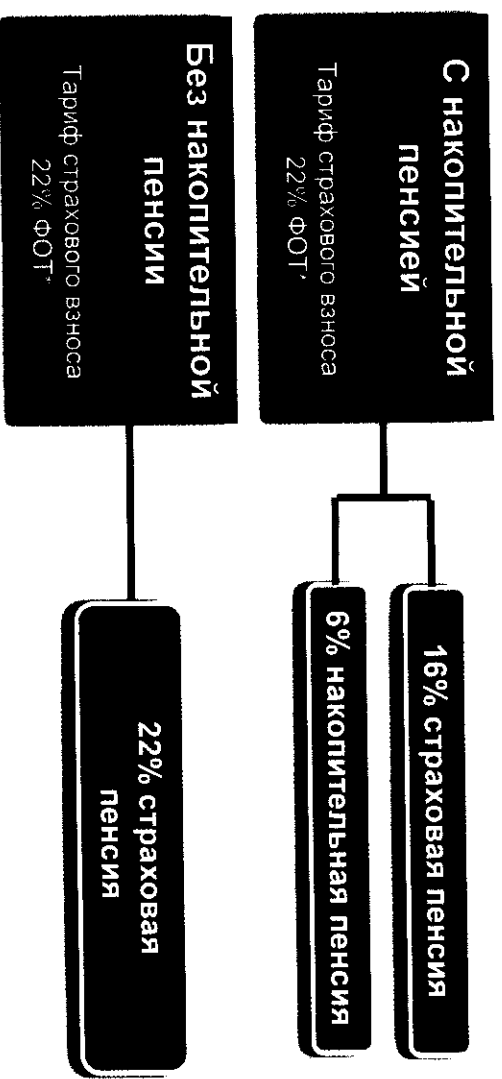


Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ



ВЫБОР ВАРИАНТА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ



До 31 декабря 2015 года гражданам 1967 года рождения и моложе предоставляется право выбора варианта пенсионного обеспечения: **с накопительной пенсией или без.** При этом сохранение как минимум двух компонентов пенсионного обеспечения позволяет разнообразить источники получения пенсии и, соответственно, увеличить шансы на рост пенсионного обеспечения.

В свою очередь каждая из частей пенсии имеет свои преимущества и недостатки.

*Фонд оплаты труда



Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Страховая пенсия

ПРЕИМУЩЕСТВА

НЕДОСТАТКИ

Размер страховой пенсии не зависит от формирования в баллах результатов инвестирования

Страховая пенсия выплачивается путем перераспределения взносов текущих работников, следовательно, её размер не зависит от доходности инвестирования и колебаний цен на финансовые активы.

По закону подлежит индексации

В соответствии с пунктом 21 статьи 15 Федерального закона "О страховых пенсиях" стоимость одного пенсионного коэффициента ежегодно увеличивается на индекс роста потребительских цен за прошедший год, размер которого устанавливается Правительством.

Сложно оценить, какой будет стоимость балла на момент выхода на пенсию, так как стоимость балла ежегодно пересматривается Правительством.

Зависит от демографической ситуации и наполняемости федерального бюджета

Страховая пенсия выплачивается за счет взносов текущих работников, следовательно, стоимость баллов, в которых она накапливается, может изменяться в зависимости от соотношения количества работающих граждан и пенсионеров и текущей бюджетной ситуации. Так, решением Правительства в 2016 году было принято индексировать страховую пенсию на 4%, а не на фактическую инфляцию 2015 года (по прогнозам более 12% годовых).

Взносы не наследуются



Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Накопительная пенсия

ПРЕИМУЩЕСТВА

НЕДОСТАТКИ

Формируется в денежном выражении

Размер будущей накопительной пенсии может быть достаточно точно спрогнозирован, так как он учитывается на индивидуальном счете в рублях.

Инвестиционный доход зависит от рыночной ситуации

Размер инвестиционного дохода зависит от рыночной ситуации, поэтому в какие-то периоды он может не превышать уровень инфляции или даже быть отрицательным.

Не зависит от демографической ситуации и наполняемости федерального бюджета

Взносы на накопительную пенсию в денежном выражении накапливаются на индивидуальном счете застрахованного лица и могут быть выплачены только застрахованному лицу либо его правопреемникам.

Вне зависимости от результатов инвестирования гарантируется выплата суммы уплаченных страховых взносов

В случае смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии пенсионные накопления наследуются правопреемниками



Внешэкономбанк – Национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Сохранение двух пенсий – страховой и накопительной – находится в полном соответствии с интересами граждан.

В связи с этим возникает необходимость выбора финансового института, которому можно было бы доверить средства пенсионных накоплений.



Где формировать средства пенсионных накоплений?



Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)

В рамках этого варианта можно выбрать:

В рамках этого варианта выбор управляющей(их) компании(ий) осуществляет Негосударственный пенсионный фонд самостоятельно

■ частную управляющую компанию (ЧУК)
■ Государственную управляющую компанию (ГУК), которой является Внешэкономбанк. ГУК предлагает на выбор два инвестиционных портфеля: расширенный и портфель государственных ценных бумаг.

Внешэкономбанк управляет средствами пенсионных накоплений так называемых "молчунов" (граждан, которые никогда не распорядились накопительной частью своей будущей пенсии), а также граждан, выбравших один из инвестиционных портфелей ГУК.



Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

ПОЧЕМУ ГОСУДАРСТВЕННАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ?



Внешэкономбанк – национальный банк развития, содействующий реализации государственной социально-экономической политики, повышению конкурентоспособности национальной экономики и ее модернизации на принципах устойчивого развития.

Особый статус, цели и полномочия
Внешэкономбанка определены Федеральным
Законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке
развития».

✓ С момента надления **Внешэкономбанка** функциями государственной управляющей компании (ГУК) по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, он зарекомендовал себя как надежный управляющий средствами пенсионных накоплений.

✓ При общей консервативной направленности портфелей ГУК на растущем рынке они демонстрируют доходность, обгоняющую инфляцию, а в периоды кризисов оказываются в ряду наиболее устойчивых портфелей, формируемых за счет средств пенсионных накоплений.

✓ Внешэкономбанк имеет **более 10 лет** уникального опыта в сфере управления средствами пенсионных накоплений с портфелем объемом **более 1 трлн. рублей.**

В этой связи ГУК отдают предпочтение застрахованные лица, стремящиеся к минимальному уровню риска.



Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

ПОЧЕМУ ГОСУДАРСТВЕННАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ?

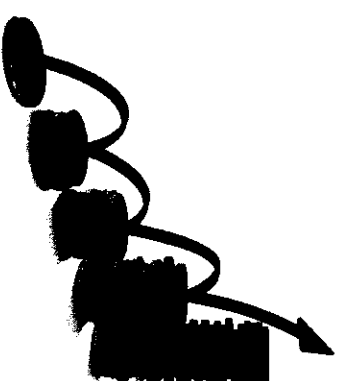


По состоянию на 1 июля 2015 года инвестиционные портфели ГУК для целей формирования обязательных пенсионных накоплений выбрал почти 1 млн (931,03 тыс.) застрахованных лиц, в то время как частным управляющим компаниям отдали своё предпочтение только около 480 тыс. граждан.

По итогам первого полугодия 2015 года Внешэкономбанк обеспечил доходность средств пенсионных накоплений граждан на уровне:

- **12,2%** по расширенному портфелю;
- **17,4%** по портфелю государственных ценных бумаг; (при уровне инфляции в годовом выражении 15,3%)

Доходность в прошлом не гарантирует доходности в будущем, показатель доходности инвестирования не применяется для отражения результатов инвестирования в специальной части индивидуальных счетов застрахованных граждан.





Внешэкономбанк – национальный банк развития

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Как выбрать инвестиционный портфель ГУК?



Для того чтобы перевести пенсионные накопления в одну из управляющих компаний, в том числе ГУК, достаточно подать соответствующее заявление

- ❖ либо лично (или через доверенное лицо) в любом отделении ПФР;
- ❖ либо по почте или с курьером;
- ❖ либо в форме электронного документа через портал www.gosuslugi.ru.

Что касается перевода пенсионных накоплений в НПФ, то помимо подачи заявления в ПФР требуется заключение договора непосредственно с самим НПФ. Чего для выбора управляющей компании не требуется.

Спасибо за внимание!

Проект Академика Сахарова. 9
Москва, Россия
www.web.ru

Как правильно распорядиться пенсионными накоплениями

Согласно пенсионному законодательству пенсия каждого россиянина трансформируется в два вида: страховую и накопительную. Страховая часть зависит от величины зарплаты, стажа работы, возраста выхода на пенсию и размера индексации пенсий, ежегодно определяемого Правительством РФ. На размер же накопительной части влияют сумма страховых взносов, уплаченных в пользу работника от его официальной заработной платы, то есть та же величина зарплаты, срок, в течение которого уплачиваются взносы, и доход от их инвестирования, который зависит от рыночных условий и профессионализма управляющего. Эту накопительную часть и принято называть пенсионными накоплениями.

И еще немаловажный факт – накопительная часть пенсии доступна лицам, моложе 1967 года рождения. Сейчас каждый работник может выделить из своих пенсионных отчислений взносы на накопительную часть и сформировать ее либо в государственном, либо в частном пенсионном фонде. Средства накопительной части Вашей будущей пенсии фиксируются на Вашем индивидуальном специальном счете в ПФР или НПФ, в зависимости от Вашего выбора.

Какого управляющего выбрать?

Существуют следующие варианты инвестирования накопительной части пенсии. Пенсионные накопления можно доверить негосударственному пенсионному фонду (НПФ), или сформировать в государственном Пенсионном фонде Российской Федерации (ПФР). Граждане, формирующие накопления в ПФР, могут выбрать, какой управляющей компании доверить средства – оставить право распоряжения ими государственной управляющей компании (ГУК), которой является Внешэкономбанк (ВЭБ), или частной управляющей компании (УК). Клиенты же НПФ не могут самостоятельно выбирать управляющую компанию, это дело самого НПФ.

Значительной разницы между инвестированием накопительной части пенсии, будь то частная УК, НПФ или ГУК, нет. Их деятельность регулируется законодательными актами, все они инвестируют деньги в ценные бумаги, разрешенные Минфином России и Центральным Банком России. Однако у ВЭБа более жесткие ограничения по инвестиционной декларации. Если у частных УК или НПФ цель – это доходность, то у ГУК – сохранность пенсионных накоплений.

Все последние годы ГУК показывает доходности, сходные по величине с частными УК и сопоставимые с уровнем годовой инфляции.

Какой портфель ГУК выбрать?

ГУК предлагает на выбор два инвестиционных портфеля: расширенный инвестиционный портфель и портфель государственных ценных бумаг (ГЦБ). В отличие от портфеля ГЦБ, основным инструментом которого являются государственные ценные бумаги Российской Федерации, расширенный портфель охватывает более широкий спектр инструментов инвестирования.

Кстати, если Вы никогда не распорядились накопительной частью своей пенсии, не писали заявления о выборе управляющего накоплениями, то Вы – «молчун». До 2014 года взносы на накопительную часть Вашей пенсии составляли 6%

вашей зарплаты и по умолчанию находятся и будут находиться в дальнейшем в доверительном управлении ГУК, в расширенном инвестиционном портфеле. Однако с 2014 года взносы на накопительную пенсию «молчунов» не платятся и автоматически учитываются в страховой части пенсии.

«Молчунов» не следует считать необразованными или не определившимися инвесторами. Вполне возможно, что будущий пенсионер подумал и решил, что накопительную часть своей пенсии он отдаст в распоряжение ГУК. Это тоже его выбор. Но и в этом случае, если Вы «осознанный молчун» и хотите сохранить накопительный компонент пенсии, Вам необходимо об этом заявить до 31 декабря 2015 года.

Для того чтобы перевести пенсионные накопления в ГУК достаточно подать соответствующее заявление либо лично (или через доверенное лицо) в любом отделении Пенсионного фонда России, либо по почте или с курьером. Что касается перевода пенсионных накоплений в НПФ, то помимо подачи заявления в ПФР требуется заключение договора непосредственно с самим НПФ. Для выбора ГУК этого не требуется.

Зачем выбирать?

Пенсия – это проект не на этот и не на следующий год. Пенсия – это долгосрочный проект, но думать о котором нужно уже сегодня. Можно сколь угодно скептически относиться к нынешним изменениям пенсионной системы в нашей стране, однако если смотреть на долгую перспективу, реальные результаты ее мы увидим только через 15-20 лет. Именно тогда, когда нынешние активные работающие граждане выйдут на пенсию. Поэтому так важно уже сейчас определиться с накопительной пенсией.