Пенсионный Вестник
Ежемесячный спецвыпуск Отделения ПФР по НСО и газеты «Советская Сибирь»

Дополнительные страховые взносы — залог достойной пенсии

С 1 октября заработал Федеральный закон № 56 об уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Немало новосибирцев уже вступили в программу государственного софинансирования пенсионных накоплений, но ещё у многих жителей области остались вопросы, на которые сегодня ответит управляющий Отделением ПФР по Новосибирской области Иван Григорьевич Мороз.

— Иван Григорьевич, почти 2 месяца прошло с того момента, когда граждане нашей страны получили право подавать заявления о вступлении в программу государственного софинансирования пенсионных накоплений. Много ли новосибирцев уже приняли такое решение?

— Новосибирская область — в числе лидеров среди регионов по количеству принятых заявлений о вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию с целью уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. На сегодняшний день уже около 5 тысяч новосибирцев подали такие заявления. Почти 60% граждан подали заявления через органы ПФР, изъявив тем самым желание самостоятельно уплачивать дополнительные страховые взносы, и около 40% новосибирцев планируют уплачивать дополнительные страховые взносы через своего работодателя (по месту работы). Некоторое количество заявлений, пока незначительное, поступило через трансферцентры — организации, заключившие соглашение с ПФР о взаимном удостоверении подписей. Трансферцентры и работодатели проверяют правильность заполнения заявления (Ф.И.О., адрес, номер страхового свидетельства) и не позднее трех рабочих дней направляют его в органы ПФР.

Мы в свою очередь не позднее 10 рабочих дней со дня получения заявления направляем гражданину уведомление о получении заявления, результатах его рассмотрения и дате вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. На сегодняшний день все обязательства выполняются как пенсионными органами, так и работодателями точно в сроки, установленные законодательством.

— Обязательно ли вступить в программу до начала следующего года или у россиян есть ещё время подумать?

— Вступить в программу можно в любое время, только следует помнить, что механизм софинансирования со стороны государства будет действовать только в том случае, если гражданин вступит в систему правоотношений по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов в течение 5 лет: с 1 октября 2008 года по 1 октября 2013 года. Срок же софинансирования со стороны государства определен в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

— Иван Григорьевич, может ли быть такое, что часть новосибирцев, принявших решение о вступлении в программу, не могут подать заявление по месту работы, потому, что работодатель не принимает это заявление? Имеет ли он на это право?

— По закону работодатель должен принять заявления своих работников об уплате дополнительных страховых взносов. В свою очередь пенсионные органы принимают меры для того, чтобы упростить задачу работодателя по работе с такими заявлениями. Так, пенсионными органами по всей стране с крупными организациями и предприятиями заключаются соглашения об электронном обмене документами, чтобы облегчить работодателям процесс передачи заявлений в пенсионные органы. В нашей области мы заключили такие соглашения почти с 5 тысячами предприятий и организаций. На таких предприятиях работодатель в течение трех дней пересылает заявление своего работника по каналам связи с его электронной подписью. К тому же следует помнить, что есть и другие способы подать заявление: лично в территориальное управление ПФР по месту жительства либо через трансферцентры, а также направить его по почте, в этом случае подпись должна быть удостоверена нотариально. Так что те граждане, которые приняли решение о вступлении в программу государственного софинансирования пенсионных накоплений, могут выбрать тот способ подачи заявления, который им наиболее удобен.

— А может этот закон быть чем-то привлекателен не только для застрахованных лиц, но и для работодателей?

— Закон дает возможность работодателю принять самое активное участие в его реализации: работодатель может делать добровольные дополнительные взносы на накопительную часть пенсии на своих работников при условии, что они включены в программу дополнительных пенсионных накоплений, причем без каких-либо ограничений. При этом работодателю предоставляются определенные налоговые преференции, что делает процесс софинансирования привлекательным и экономически выгодным и для работодателя. Стимулы состоят в том, что не облагается единым социальным налогом сумма не более 12 тыс. руб. на одного работника и не более 12% от суммы расходов на оплату труда. Решение должно быть оформлено отдельным приказом или путем включения в коллективный либо трудовой договор. Следует отметить, что дополнительные взносы, сделанные работодателем, не подлежат софинансированию со стороны государства, однако наравне со взносами работника включаются в его пенсионные накопления.

— Скажите, есть ли какие-либо ограничения в размере дополнительных страховых взносов и каков механизм реализации закона?

— Механизм реализации закона прост: гражданин уплачивает дополнительные страховые взносы, которые поступают на его лицевой счет в системе обязательного пенсионного страхования. Если внесенная сумма составляет не менее двух тысяч в год, то государство осуществляет софинансирование пенсионных накоплений. Его условия таковы: на каждую тысячу, внесенную гражданином на свой счет, государство добавит свою, но не более 12 тысяч рублей в год. А гражданам, достигшим пенсионного возраста, участвующим в добровольной системе пенсионных накоплений, но не обратившимся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, государство добавит по четыре тысячи на каждую тысячу, но не более 48 тысяч в год (но не при отказе от получения пенсии, если она уже установлена). Софинансирование начнется с года, следующего за годом уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Сумма этих пенсионных накоплений будет учтена при расчете пенсии при наступлении пенсионного возраста или другого страхового случая. Так что ограничений по сумме взносов не установлено, важно помнить, что софинансирование со стороны государства будет осуществляться только в том случае, если сумма взносов будет не менее 2 тысяч в год.

Иван Мороз.

— Когда же можно будет начать уплачивать дополнительные страховые взносы?

— Начинать уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии можно с 1 января 2009 года. И сделать это можно двумя путями: либо самостоятельно через кредитную организацию, либо через своего работодателя, который в соответствии с заявлением работника (где должен быть указан размер взноса или в твердой сумме, или в процентах от суммы заработной платы) будет ежемесячно перечислять денежные средства в бюджет Пенсионного фонда РФ. В случае самостоятельной уплаты застрахованному лицу необходимо представлять в органы ПФР квитанции об оплате либо платежные поручения не позднее 20 дней со дня окончания квартала. Дополнительные страховые взносы будут включаться в состав пенсионных накоплений и отражаться в специальной части индивидуального лицевого счета.

— Скажите, дополнительные страховые взносы следует платить равными долями или можно заплатить одной суммой сразу за год?

— Мы предполагаем, что гражданину будет выдано 12 бланков квитанций об уплате, но человек сам может принять решение, как именно платить. Если уплата взносов осуществляется через работодателя, то лучше всего это делать ежемесячно. Перерасчет, зачисление на лицевой счет граждан этих сумм и направление их в соответствующие управляющие компании осуществляются фондом ежеквартально. Можно, конечно, уплатить и одной суммой, уплата производится по выбору гражданина.

— Если гражданин принял решение самостоятельно уплачивать дополнительные страховые взносы, то на какой счет следует производить перечисление?

— Пенсионным фондом РФ в данный момент изготавливаются типовые бланки квитанций, имеющие соответствующий штрих-код, которые можно получить в территориальных органах ПФР. Там будет номер банковского счета, и плательщику дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии останется только написать номер своего лицевого счета и фамилию, имя, отчество.

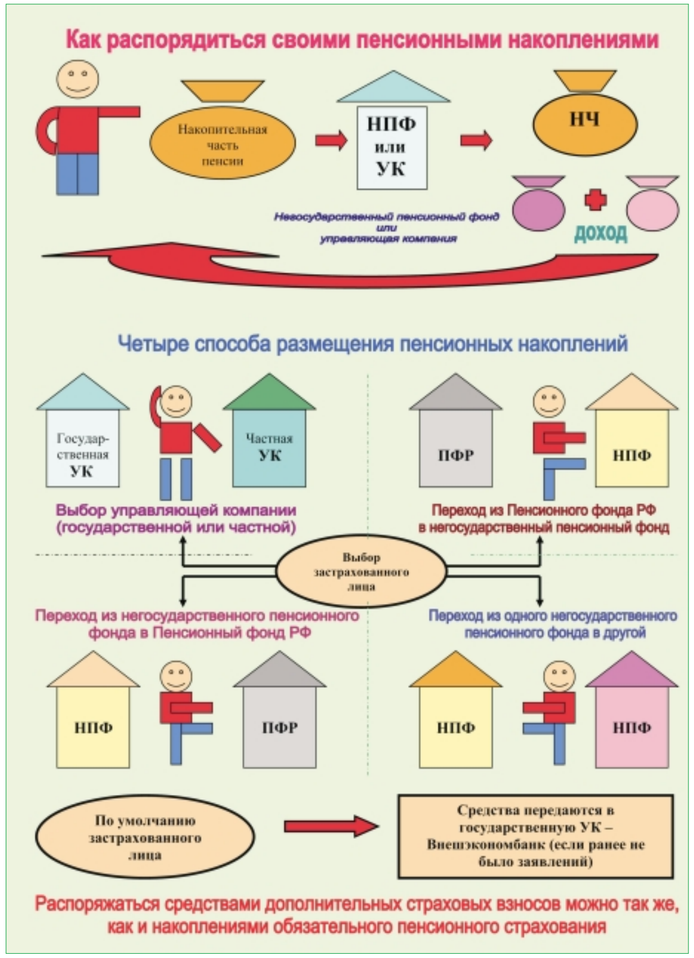
— Иван Григорьевич, а когда государство приступит к софинансированию пенсионных накоплений — сразу или по достижении пенсионного возраста?

— Софинансирование добровольных взносов осуществляется на следующий год, по истечении года, когда были уплачены взносы, в течение I полугодия. При этом Пенсионный фонда направляет информацию обо всех уплаченных взносах в Минфин РФ. Заявка пенсионными органами представляется в апреле года, следующего за годом уплаты дополнительных страховых взносов, а в мае Минфин должен направить средства на софинансирование пенсионных накоплений. Следует помнить, что если вы подали заявление об уплате дополнительных страховых взносов, но реальные платежи не осуществляются, то и софинансирования со стороны государства не будет. Оно будет только при наличии реальных средств, поступивших на ваш лицевой счет.

— Как можно распорядиться своими пенсионными накоплениями и как быть, если накопительная часть уже размещена, например, в негосударственном пенсионном фонде?

— Распоряжаться средствами дополнительного пенсионного страхования можно будет так же, как и накоплениями обязательного пенсионного страхования. То есть работник может доверить инвестирование своих средств государственной или частной управляющей компании или же передать право размещать свои пенсионные накопления одному из негосударственных пенсионных фондов. Если застрахованное лицо, имеющее накопительную часть, уже разместило свои пенсионные накопления в частной управляющей компании или негосударственном пенсионном фонде и не собирается менять своего решения, то добровольные взносы и государственное софинансирование будут Пенсионным фондом направлены в тот же НПФ или УК. Но следует помнить, что вы имеете право в течение года изменить ту компанию или тот фонд, куда вы хотите эти средства направить (в отличие от общего порядка, который предусматривает, что вы можете это сделать раз в год). В этом случае и добровольные взносы, и госсофинансирование, а также те пенсионные накопления, которые были у вас до этого момента, будут полностью переведены туда, куда вы пожелаете.

В заключение хотелось бы отметить: опыт показывает, что забота о своей будущей пенсии возрастает с годами, а молодое поколение не так часто задумывается о столь далеких перспективах, однако необходимо уже сегодня принять решение, от которого будет зависеть ваше будущее. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии — один из реальных инструментов, позволяющих самому повлиять на размер будущей пенсии в сторону увеличения.



ПАМЯТКА по выбору инвестиционного портфеля

Начиная с 2003 года граждане Российской Федерации имеют возможность формировать размер собственной пенсии путем инвестирования средств, которые складываются из страховых взносов на накопительной части трудовой пенсии.

Такое право имеют граждане (мужчины с 1953 г. рождения и моложе, женщины с 1957 г. рождения и моложе), имеющие отчисления на накопительную часть трудовой пенсии, согласно Федеральным законам № 111-ФЗ от 24.07.2002 г. и № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. *А также это право имеет каждый человек, формирующий накопительную часть своей пенсии за счет уплаты дополнительных страховых взносов.*

Граждане могут выбрать несколько способов управления своими пенсионными накоплениями: либо через Пенсионный фонд РФ (ПФР), доверив свои средства государственной или частной управляющей компании (УК), либо через негосударственный пенсионный фонд (НПФ), осуществляющий обязательное пенсионное страхование.

Ежегодно при формировании накопительной части трудовой пенсии граждании имеет право:

- выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию);
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и перейти в НПФ, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию;
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ранее выбранный НПФ и перейти в ПФР;
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ранее выбранный НПФ и выбрать для этой цели другой НПФ.

Свой выбор гражданин реализует путем подачи соответствующего заявления.

Заявление можно подать, непосредственно обратившись в Управление ПФР (независимо от места жительства), в трансферцентр (организацию, заключившую с ПФР соответствующее соглашение и получившую право принимать такие заявления). При себе необходимо иметь паспорт (или другой документ, удостоверяющий личность) и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Можно отправить заявление по почте или с курьером, но при этом подпись застрахованного лица должна быть удостоверена нотариусом.

Если человек переводит свои накопления в НПФ, то, кроме заявления, ему потребуется заключить договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом. Для этого необходимо обратиться в НПФ, который он выбрал.

Средства пенсионных накоплений будут передаваться в выбранную УК или НПФ ежегодно до того момента, пока не поступит новое заявление.

Заявление можно подать ежегодно не позднее 31 декабря текущего года.

О результатах инвестирования средств пенсионных накоплений можно узнать из информационных писем, направляемых ежегодно застрахованным лицам Пенсионным фондом РФ и негосударственными пенсионными фондами (если был выбран НПФ), а также из средств массовой информации.

Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии инвестируются в том же порядке, что и накопления обязательного пенсионного страхования.

Застрахованные лица должны проявить активность

На протяжении четырех последних лет территориальными органами ПФР проводится работа по оценке пенсионных прав застрахованных лиц — будущих пенсионеров, которые они приобрели с учетом стажа и заработка до начала пенсионной реформы. Ранее заработанные права преобразуются (конвертируются) в сумму расчетного пенсионного капитала.

Для конвертации пенсионных прав пенсионные органы должны располагать сведениями о включаемых в стаж периодах работы и иной деятельности, имеющихся у застрахованного лица по состоянию на 01.01.2002 год. На застрахованных лиц, работавших в 2003 — 2004 годах, такие сведения представлены страхователями-работодателями. Неработающие граждане и «самозанятое» население представляют эти сведения самостоятельно в управления ПФР по месту жительства.

В настоящее время в территориальные управления ПФР Новосибирской области сведения о трудовом стаже представлены более чем на 874 тысяч застрахованных лиц, из которых более 107 тысяч содержат данные о льготном стаже для досрочного назначения трудовой пенсии по старости. Управления ПФР проводят правовую оценку сведений о стаже путем проверки документов, на основании которых эти сведения представлены.

Как правило, страхователями сведения были заполнены на основании трудовых книжек. При проверке трудовых книжек зачастую выявляются «проблемные» периоды стажа, которые без дополнительного подтверждения не могут быть приняты к зачету, следовательно, не будут учтены в будущем, когда застрахованное лицо обратится за назначением пенсии. Чаще всего проблема связана с тем, что записи о периоде работы в трудовой книжке не заверены печатью, имеются ненадлежаще оформленные исправления в датах, за периоды после регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования не представлены индивидуальные сведения и т.п. Кроме того, в подтверждение льготного характера работы для досрочного назначения трудовой пенсии по старости должна быть представлена уточняющая справка с места работы.

Территориальным органам ПФР определена задача — завершить работу по правовой оценке представленных сведений до 1 декабря 2008 года.

После первичной правовой оценки на контроле находятся сведения 22 тысяч застрахованных лиц, у которых отдельные периоды стажа требуют дополнительного подтверждения. Во многих случаях отсутствует возможность проверки трудовой книжки в связи с увольнением застрахованного лица из организации, представившей в пенсионные органы сведения, поскольку после их представления прошло значительное время. Тогда застрахованным лицам направляются извещения с просьбой представить в управление ПФР трудовую книжку и другие документы.

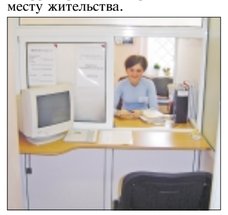
Кроме того, в трудовых книжках не всегда содержатся сведения обо всех периодах работы и иной деятельности (например, военной службе), которые имеются у застрахованного лица. Если в представленные сведения о стаже включены не все периоды деятельности застрахованного лица, то в пенсионные органы могут быть представлены документы о таких периодах, на основании которых сведения о стаже будут дополнены.

При оценке пенсионных прав определяется коэффициент отношения среднемесячного заработка застрахованного лица за 2000 — 2001 годы к среднемесячной заработной плате по стране за этот же период, с учетом которого производится расчет условной пенсии на 01.01.2002 год. Если такой коэффициент менее 1,2 (предельная величина, которая учитывается при исчислении расчетной пенсии), то застрахованным лицом может быть представлена справка со сведениями о заработке за 60 месяцев работы за период до 01.01.2002 года с более выгодным коэффициентом. На сегодняшний день справки о заработке с более выгодным коэффициентом отношения заработков представили 6037 застрахованных лиц, хотя необходимо отметить, что коэффициент отношения заработков за 2000 — 2001 годы менее 1,2 более чем у 50% застрахованных лиц, и это наиболее актуально для застрахованных лиц, проживающих в сельских районах области.

Результаты работы показывают, что на приглашения управлений ПФР с просьбой представить дополнительные документы по проблемным периодам стажа либо трудовые книжки тех, кто уволен, застрахованные лица откликаются неохотно, полагая, что пенсию назначать еще не скоро, и не стоит сейчас тратить на это время.

Хочется обратить внимание на то, что такое отношение неправильное. Очень важно, чтобы каждый понял, что о своей пенсии нужно побеспокоиться заранее, поскольку время может быть упущено и необходимые документы невозможно будет получить по причине ликвидации организации и несохранности архивных документов. Заблаговременная проверка документов о стаже позволит оценить правильность оформления записей о периодах работы в трудовой книжке, включить в стаж все имеющиеся периоды деятельности, при необходимости специалисты дадут разъяснения и рекомендации по представлению требуемых документов. Проверенные и уточненные сведения будут занесены на индивидуальный лицевой счет застрахованного лица, что позволит при возникновении права на пенсию назначить ее в кратчайший срок и без проблем.

Информацию, представлены ли необходимые сведения для конвертации пенсионных прав, все ли периоды деятельности учтены, и результат проведения правовой оценки сведений о стаже каждое застрахованное лицо может уточнить в любое время, обратившись в территориальный орган ПФР по месту жительства.



Ответственные за выпуск Татьяна ПОНЕДЕЛЬНИКОВА и Людмила ПРИЛУЧНАЯ.