

Позиция АНПФ по ИПК

Май 2018



АНПФ

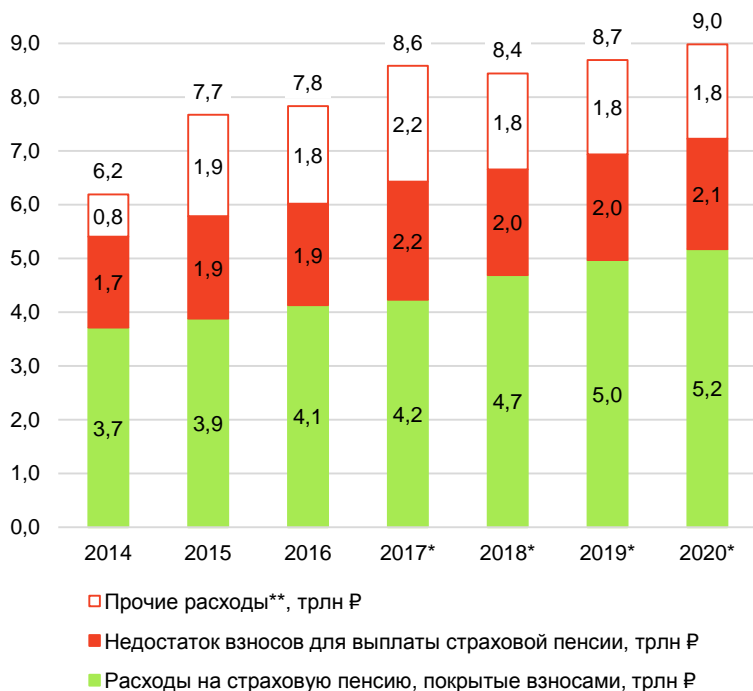
АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Для чего необходима система ИПК?

- дает возможность сбалансировать пенсионную систему

- Дефицит взносов на страховую пенсию в 2017 г. оценивается в 34%. Его покрытие будет произведено преимущественно за счет федерального бюджета (13% расходов ФБ без учета прочих расходов ФБ на пенсионное обеспечение)
- Снижение дефицита ПФР возможно за счет роста тарифа страховых взносов с текущих 22% до минимум 34%. В случае выполнения поручения Президента РФ по индексации пенсии выше темпов ИПЦ и роста зарплат возможно потребуются еще больший тариф или дополнительный трансферт их федерального бюджета

Расходы ПФР



Расходы Федерального бюджета на пенсионное обеспечение



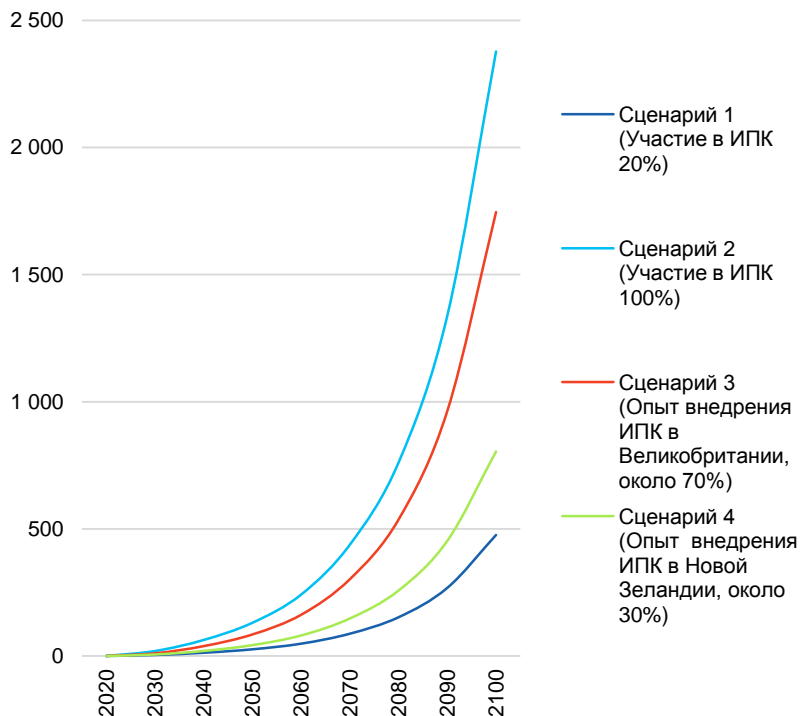
* расчеты на основе прогнозов из Ф3 о бюджетах ПФР и федерального бюджета; ** к прочим расходам ПФР отнесены в т.ч. выплаты по гос. пенсионному обеспечению, предоставление мат. капитала, поддержку Героев СССР, РФ, Труда и пр.

Для чего необходима система ИПК?

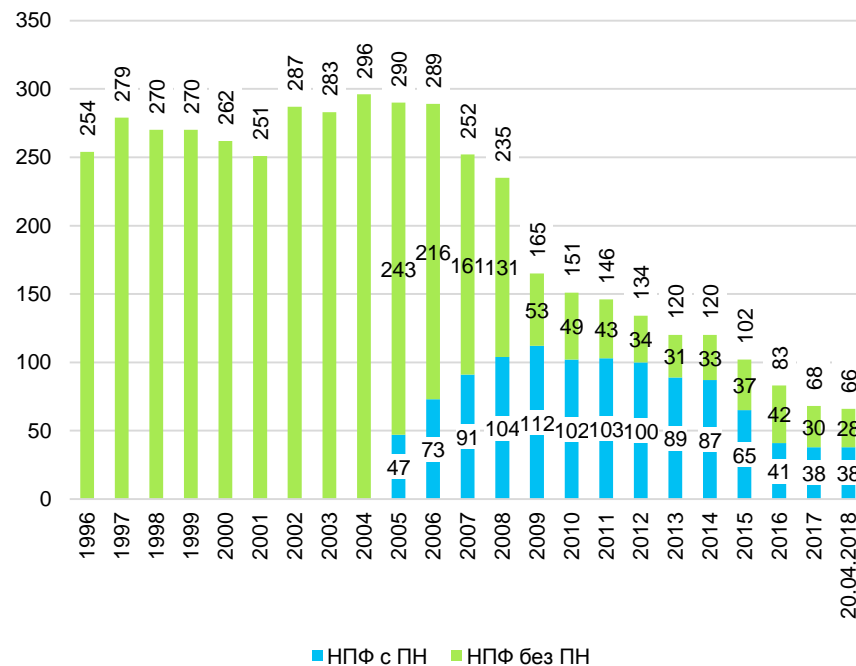
- улучшение пенсионного обеспечения граждан, повышение стабильности бюджетной системы, развитие бизнеса НПФ

- Ожидаемый объем средств по ИПК можно оценить в 2,5-4,7% ВВП к 2030 г. и 6,7-13,3% ВВП к 2050 г. в случае, если участие в нем окажется близким к показателям NEST в Великобритании и KiwiSaver в Новой Зеландии
- Эффективным ИПК станет в случае максимального охвата населения, но не менее 25% наемных работников с взносооблагаемым доходом не менее 50 тыс. Р (в текущих ценах), коэффициент замещения страховой пенсией которых сегодня менее рекомендуемого МОТ 40%. При этом важно обеспечить высокую частоту уплаты ими взносов

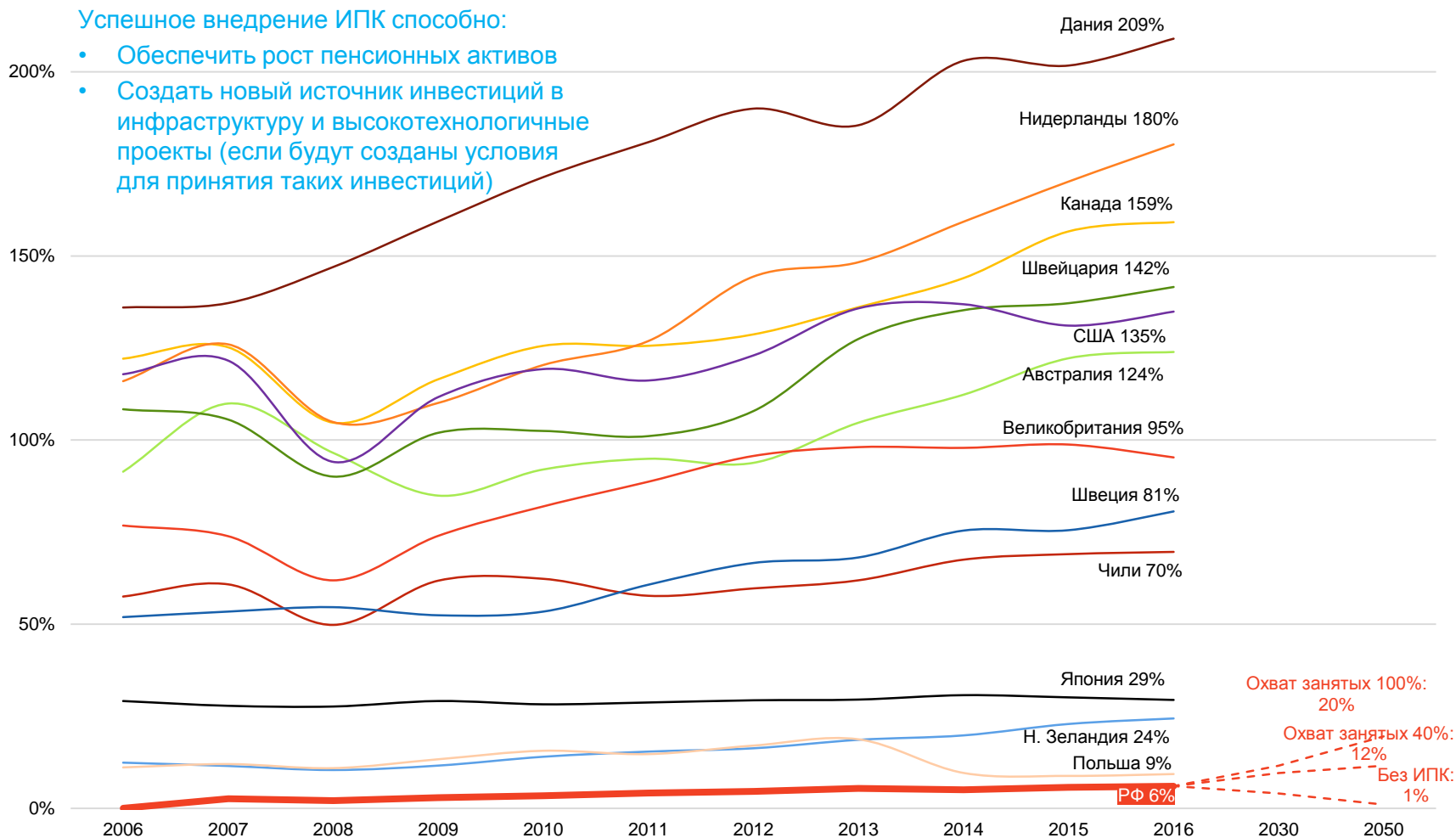
Взносы по ИПК, трлн Р



Численность НПФ



Пенсионные активы в сравнении с ВВП



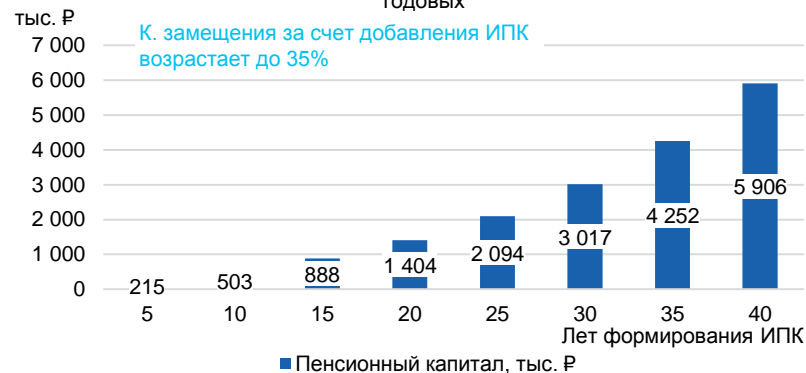
Вариант 1

ИПК для лица в возрасте 20 лет со взносооблагаемым доходом 50 тыс. Р/мес., Тарифом взносов 0-6%, Доходностью 6% годовых



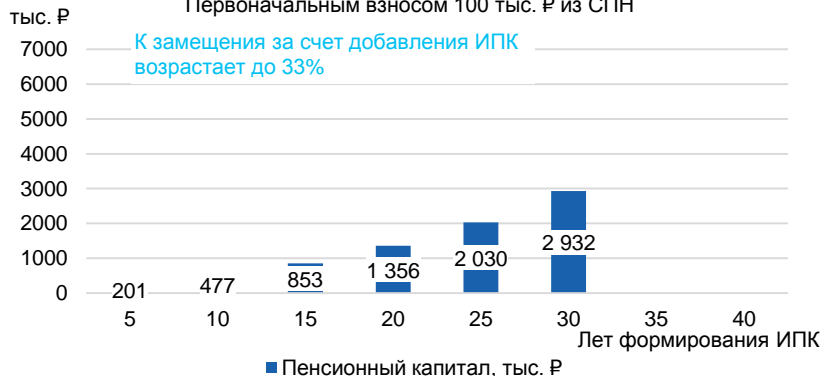
Вариант 2

ИПК для лица в возрасте 20 лет со взносооблагаемым доходом 50 тыс. Р/мес., Тарифом взносов 6%, Доходностью 6% годовых



Вариант 3

ИПК для лица в возрасте 30 лет со взносооблагаемым доходом 50 тыс. Р/мес., Тарифом взносов 0-6%, Первоначальным взносом 100 тыс. Р из СПН



Вариант 4

ИПК для лица в возрасте 30 лет со взносооблагаемым доходом 50 тыс. Р/мес., Тарифом взносов 6%, Первоначальным взносом 100 тыс. Р из СПН



ИПК должен предоставлять участнику следующие права:

- право собственности на средства
- на назначение пожизненной либо срочной пенсии по достижению пенсионного возраста, установленного законодательством на дату вступления в программу ИПК, который не может пересматриваться при увеличении возраста получения прав на страховую, государственную или социальную пенсию
- на правопреемство пенсионных средств в случае смерти участника до назначения ему пенсии
- на правопреемство получения назначенной пенсии (полностью или частично) супругом умершего пенсионера (в период выплаты)
- на досрочное получение средств при наступлении установленным законом случая (тяжелое заболевание участника или члена его семьи, производственная травма, уничтожение единственного жилья в результате стихийного бедствия и т.п.).
- на государственное гарантирование средств пенсионных накоплений и начисленного инвестиционного дохода
- на исключение сумм взносов в ИПК из базы по расчету НДФЛ, либо автоматическое возмещение НДФЛ в течение короткого установленного срока после перечисления ежемесячного взноса в систему («13% cash-back на пенсионные взносы»)
- на ограниченное количество «каникул» (приостановок участия в программе) в любой момент на срок не более 5 лет, с возобновлением участия без требования каких-либо действий


Положения Концепции ИПК, поддерживаемые АНПФ





Участники	<ul style="list-style-type: none">• Все лица, имеющие договоры об ОПС с НПФ• Накопления по ОПС, перешедшие в ИПК, становятся собственностью граждан
Тариф и льгота	<ul style="list-style-type: none">• Тариф возрастает с 0% в год введения ИПК до 6% по умолчанию• Освобождение от НДФЛ без ограничения в абсолютном выражении
Каникулы	<ul style="list-style-type: none">• Возможность применения каникул с максимальной длительностью в 5 лет
Выплаты	<ul style="list-style-type: none">• Возможность получения бессрочных (пожизненных) и срочных (от 10 лет, с ежегодной индексацией) выплат, а также единовременной выплаты
Изъятия	<ul style="list-style-type: none">• Возможность изъятия части или всей суммы ИПК при наступлении определенных обстоятельств


Базовые положения Концепции ИПК


№	Положение	Позиция ЦБ	Позиция АНПФ	Примечание
1	Право частной собственности	Перевод в собственность участников	✓	
2	Перевод ЗЛ из ОПС в ИПК	Перевод всех ЗЛ, имеющих договор ОПС с НПФ после информирования работодателем и включения в ИПК (постепенно от крупных к малым предприятиям), либо в результате личного волеизъявления	✗	Исключить работодателя из процесса выбора НПФ. Договор заключать в форме акцепта публичной оферты, доведенной работодателем до всех ЗЛ (в т.ч. работающих иностранцев). Работодателю информацию о НПФ и др. работодателях не предоставлять. Принятие оферты = согласие на перечисления взносов. Для молчунов использовать случайное распределение в соотв. с удельным весом всех НПФ в регионе
3	Участие остальных	Перевод в результате личного волеизъявления		
4	Центральный Администратор	Основные сервисы ЦА – ведение реестра участников, регистрация финансовых транзакций, информационная поддержка	✗	ЦА заменить на Администратора эталонного реестра (ПФР/ФНС) без функций согласования (уведомляет о тарифе и льготах)
5	Тариф	Тариф возрастает с 0% до 6% по умолчанию (может быть повышен до 6% в любой момент)	✓	Разрешить превысить 6%
6	Льгота	Освобождение от НДФЛ без ограничения в абсолютном выражении в рамках тарифа 6%	✓	Льготу тарифом не ограничивать. При определении базы по налогу на прибыль принимать взносы к вычету в составе расходов на оплату труда с повышающим коэфф. 1,03 в первые 6 лет после вступления в программу ИПК и коэфф. 1,06 в последствии
7	Каникулы	Возможность применения каникул с максимальной длительностью в 5 лет	✓	Ограничить количество каникул
8	Досрочные изъятия	Возможность изъятия части или всей суммы ИПК при наступлении определенных обстоятельств	✓	Разрешить изъятие в 1 год участия без ограничений и в любое время в связи со сложными жизненными ситуациями без НДФЛ
9	Выплаты	Возможность получения бессрочных, срочных, скользящих выплат, а также единовременной выплаты	✓	Уточнить термин «скользящих»
11	Софинансирование	Не упоминается		Внедрить по аналогии с действующим госсофинансированием (реализуется в аналогичных программах в Польше и Турции)
12	Провайдеры	Допустить страховые компании на этапе выплат	✗	Допустить к ИПК только НПФ


- 


Основной ожидаемой выгодой внедрения ИПК является возобновление поступления пенсионных взносов в НПФ, соответственно, прирост пенсионных средств в системе
- 

В отношении ожидаемых новых взносов существует 2 основных риска: отсутствие достаточного дохода у значительной части населения и невозможность создания правового механизма автоматической уплаты взносов
- 

Текущие положения Концепции формируют риск глобального перераспределения на конкурентном поле вследствие приобретения новых конкурентных преимуществ у фондов, дружественных госбанкам а также выход на рынок совершенно новых игроков (через зарплатные проекты, кредиты, обязательные юр. и физ. лицам, добровольные и обязательные виды страхования и т.д.)
- 

Требует дополнительной оценки степень привлекательности для граждан предлагаемых механизмов налогового стимулирования. Текущая Концепция – льготы по подоходному налогу может быть значимым фактором только для высокооплачиваемых работников, а для значительной части снижение реальных доходов существенно превысит эффект господдержки. Необходима поддержка в рамках госсофинансирования
- 

Дополнительным негативным фактором является: низкое доверие населения к пенсионной системе (в т.ч. из-за моратория, негативных фактов злоупотреблений при инвестировании пенсионных активов и технологий привлечения клиентов) и возможная отрицательная позиция основных социальных партнеров – работодателей и профсоюзов
- 

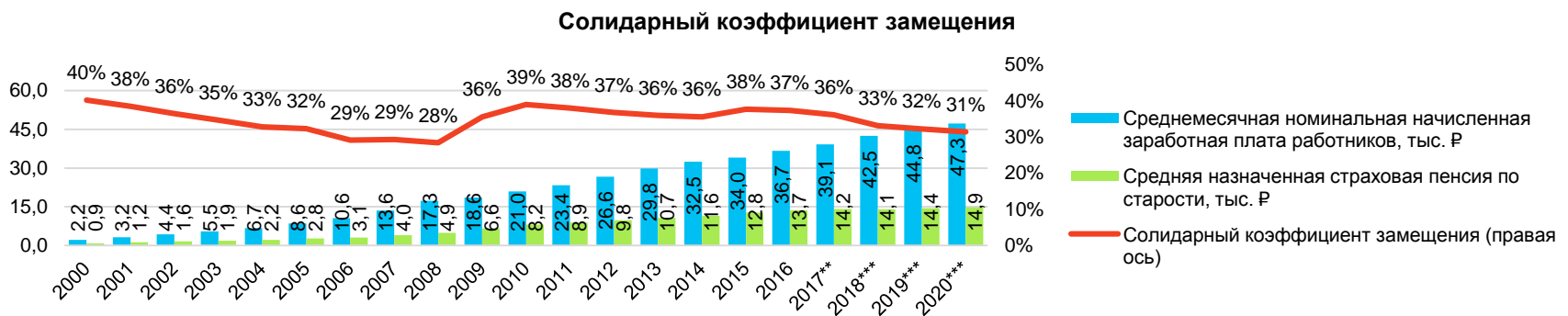
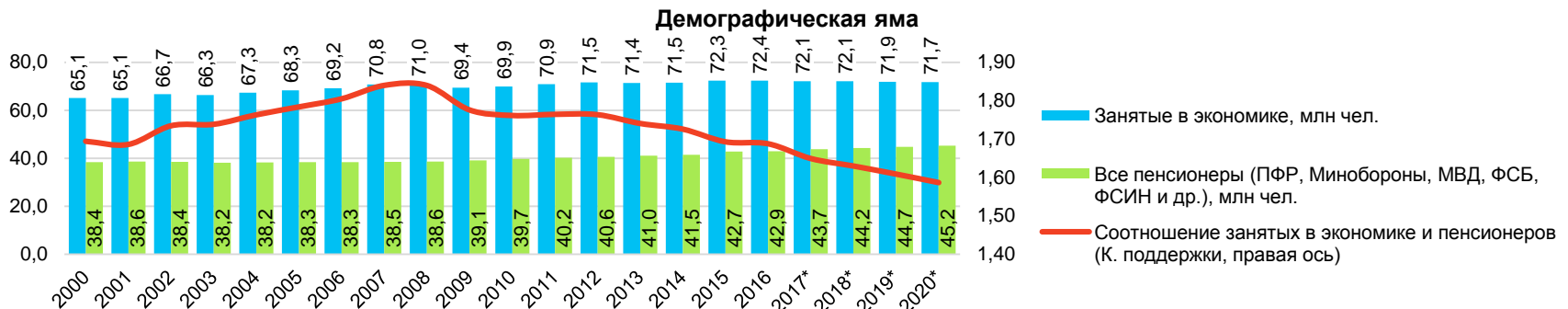
Указанные выше факторы будут снижать охват населения программой ИПК в случае реализации предлагаемой концепции. Необходимо объективно оценивать эти риски и колоссальную инерцию, которую придется преодолевать для изменения отношения граждан к ИПК
- 

Предлагается на базе СРО реализовать проект комплексного участия в подготовке НПФ к введению ИПК:

 - участие в разработке концепции
 - нормативная база
 - технические и технологические решения

Для чего необходима система ИПК?

- инструмент борьбы с бедностью и источник средств федерального бюджета для социально-экономического развития



- Количество работников сокращается, а численность пенсионеров растет. Это мировая тенденция. Из 72,4 млн занятых в 2017 г. 9,7 млн – работающие пенсионеры (15,3 млн на конец 2015 г.)
- Без возрождения накопительного компонента в лице ИПК текущая пенсионная система при попытках достижения коэффициента замещения 40% продолжит генерировать бедность и постоянный дефицит страховых взносов на выплату страховой пенсии, отвлекая ресурсы из других статей федерального бюджета

* Базовый прогноз Минэкономразвития от 2017 г., ФЗ о Бюджете ПФР на 2018-2020 гг. и собственные оценки на их основе; ** с учетом ЕДВ 5000 Р; *** расчеты на основе прогнозов из протектировок к Федеральному закону "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов" от 05.12.2017 N 363-ФЗ
Источник: Росстат, ПФР