

## Как устроена пенсионная система

Достигнув преклонного возраста, человек обычно отправляется на заслуженный отдых и получает пенсию. Для подавляющего большинства людей пенсия — основной источник дохода в старости. В разных странах пенсия формируется по-разному.



Какие типы пенсионной системы существуют?

### Распределительная или солидарная пенсия

Система работает по принципу солидарности поколений: работающее поколение платит за тех, кто уже вышел на пенсию. Большой плюс солидарной системы — государство может обеспечить приемлемый уровень пенсии тем, кто не смог бы сам скопить на старость, например, многодетным мамам, у которых нет большого стажа работы.

Распределительная пенсия является основной во многих странах, но из-за увеличения продолжительности жизни и постепенного старения населения, она перестает справляться с поставленной задачей. Тех, кто работает и делает отчисления в общий «пенсионный котел», становится все меньше. А пенсионеров — все больше.

Поэтому большинство развитых стран были вынуждены [реформировать](#) пенсионные системы, чтобы сохранить достойный размер пенсий для своих граждан.

### Накопительная пенсия



Эта система противоположна распределительной: в ней пенсионеру платят не другие люди, а он сам копит себе на пенсию, пока работает. В течение жизни человек или его работодатель делает отчисления с его зарплаты, эти деньги инвестируются и приносят доход. Именно на них человек живет на пенсии.

Плюс в том, что на такую систему меньше влияют демографические тенденции. Даже наоборот: поскольку люди остаются активными и работоспособными до преклонных лет, они могут дольше копить и в результате сформировать себе пенсию большего размера.

Минус — люди с низким доходом не смогут откладывать достаточно денег и окажутся на пенсии в крайне уязвимом положении. В таком случае, скорее всего, только государство сможет обеспечить им достойную старость.

### **Смешанная пенсия**

Во многих странах пенсионная система смешанная — распределительно-накопительная. Сами граждане или их работодатели делают отчисления в пенсионный фонд страны, часть этих денег идет на выплаты нынешним пенсионерам, а другая часть — на их собственную будущую пенсию.

### **Какая пенсионная система в России?**

В России была попытка создать смешанную пенсионную систему. С 2002 по 2014 год обязательные пенсионные взносы работодателей разделяли на части. Например, с 2010 года 16% от зарплаты каждого работника (1967

года рождения и моложе) уходили в бюджет Пенсионного фонда России (ПФР), а затем на выплаты нынешним пенсионерам. А 6% шли на индивидуальный пенсионный счет человека.

Этот счет каждый мог пополнять и сам. Если личные взносы достигали 2000 рублей в год, государство вносило на счет человека такую же сумму (но не больше 12 000 рублей за год). Это называлось [софинансированием пенсии](#). Так формировались личные пенсионные накопления.

Но со временем разрыв между взносами, которые делают работодатели, и выплатами, которые идут пенсионерам, увеличивался. И с 2014 года правительство «заморозило» накопительную часть пенсии. Новые взносы работодателей ее не пополняют — все идет в «общий котел» ПФР. Таким образом, пенсионная система снова стала распределительной.

При этом те пенсионные накопления, которые уже были сделаны, остаются на индивидуальных счетах россиян. Люди, как прежде, могут делать добровольные взносы и самостоятельно пополнять эти счета.

Кроме того, владельцы пенсионных накоплений могут сами решать, кому доверить управление этими деньгами. Ведь от того, насколько удачно будут вложены пенсионные накопления и какой инвестиционный доход они принесут, будет зависеть размер будущей пенсии человека.

По закону, можно перевести свои пенсионные накопления в [негосударственный пенсионный фонд](#) (НПФ) или оставить в ПФР. У ПФР есть несколько [уполномоченных управляющих компаний](#) (УК), которые предлагают разные инвестиционные стратегии. Можно выбрать любую из них.

Подробнее о том, как устроена пенсионная система, вы можете прочитать [здесь](#).

### Какой будет моя пенсия?

Если вы родились в 1966 году и раньше и самостоятельно не вступили в программу государственного [софинансирования пенсий](#), то вся ваша пенсия будет только страховой.

Если же вы родились в 1967 году или позже и до 2014 года успели хотя бы немного поработать, то ваша будущая государственная пенсия складывается из двух частей — страховой и накопительной.

Страховая часть пенсии зависит от трудового стажа и заработка. Ее рассчитывает и назначает Пенсионный фонд России (ПФР), когда вы выходите на пенсию. Для расчета используют пенсионные баллы — за каждый год работы вам начисляют определенное количество баллов. От того, какая сумма баллов у вас наберется к моменту выхода на пенсию, и будет зависеть размер страховой части пенсии.

Вторая часть — накопительная — зависит от того, какую сумму взносов на ваш индивидуальный пенсионный счет успел перечислить работодатель и сколько денег вы сами на него внесли. А также от того, насколько успешно фонд или УК инвестируют ваши деньги.

Если вас не устраивает размер инвестиционного дохода, который заработал ваш фонд или УК, вы можете перевести свои пенсионные накопления: из ПФР в НПФ или обратно, а также из одного НПФ в другой. Точно так же можно поменять управляющую компанию, оставшись в Пенсионном фонде России. Как это сделать без потерь, читайте в тексте [о смене пенсионного фонда](#).

Подробнее о том, как формируется пенсия, можно прочитать на [сайте ПФР](#).

Также на сайте ПФР есть специальный [калькулятор](#), где можно прикинуть, какая пенсия у вас будет.



**Финансовая  
культура**

**fincult.info**

<https://fincult.info>