

# Защити себя в старости

В газете «Магнитогорский металл» 14 января опубликованы правила негосударственного пенсионного фонда «Социальная защита старости». Публикация вызвала вопросы, в основном касающиеся механизма определения размера дополнительной пенсии в зависимости от размера взносов. Мы постарались в доступной форме дать на них ответы. Разработана принципиальная методика определения величины дополнительной пенсии в НПФ «СЗС», созданного комбинатом для работников. С ее помощью каждый участник фонда сможет определить для себя наиболее подходящую схему дополнительного пенсионного обеспечения, а также размер будущей пенсии, исходя из своих потенциальных возможностей.

1. Время сотрудничества с фондом делится на два периода:

— **период накопления** — время, в течение которого на именной пенсионный счет участника производятся взносы;

— **период пенсионных выплат** — время, в течение которого участник получает дополнительную пенсию.

Правила НПФ «СЗС» предусматривают минимальный период накопления — 36 месяцев. Максимальный период не ограничивается.

В период пенсионных выплат на счет участника также допускается производить взносы.

2. Размер пенсионных накоплений к моменту начала дополнительных пенсионных выплат зависит:

— от размера взносов за весь период накопления;

— продолжительности нахождения или работы взносов в фонде;

— нормы доходности от инвестиционной деятельности фонда.

3. Размер пенсионных выплат во всех вариантах в общем случае зависит:

— от размера пенсионных накоплений на момент назначения дополнительной пенсии;

— продолжительности получения дополнительной пенсии;

— размера остатков пенсионных накоплений на именной пенсионный счет участника;

— нормы доходности от инвестирования активов фонда в период выплаты пенсий.

Проиллюстрируем на условном примере. Гражданин N для себя принял решение ежемесячно производить взносы в размере не ниже установленной минимальной заработной платы, действующей в России, на момент осуществления взносов. Взносы производить регулярно в течение трех лет. Через три года ежемесячно получать равными долями дополнительную пенсию в течение пятнадцати лет. У гражданина N при этом возникают три основных вопроса.

**В каком размере ему будет назна-**

**чаться дополнительная пенсия? Как она будет определяться? Что можно будет купить на эту пенсию?**

Вместе с гражданином N постараемся получить ответы на эти вопросы. Для удобства все наши расчеты сведены в таблицу № 1.

В третьей колонке показаны примерные ежемесячные суммы взносов вкладчика в накопительном периоде. Возрастание месячных размеров взносов условно отражает предполагаемый (ожидаемый) рост минимальной заработной платы, устанавливаемой в России. Значительный рост взносов к концу накопительного периода в 13,4 раза не должен настораживать вкладчика. Ежемесячная заработная плата на комбинате за последние три года — с декабря 1991 по декабрь 1994 года, выросла с 2021 до 466670 рублей, или в 230,9 раза.

Особенностью работы НПФ «СЗС» является то, что разовые единовременные взносы в размере минимальной заработной платы, установленной в России, могут вноситься вкладчиком как ежемесячно, так и за два, три или более месяцев, в зависимости от его возможности. Порядок внесения в фонд взносов особо оговаривается в договоре о пенсионном обеспечении.

Четвертая колонка таблицы показывает остаток предыдущего года, переносимый на начало текущего года.

В колонке 5 показан коэффициент, который учитывает продолжительность нахождения взноса в фонде в текущем году. Он необходим для определения дивидендов для каждого взноса, исходя из единой годовой нормы доходности активов, размещенных по всем инвестиционным проектам. Определяется коэффициент следующим образом. Допустим, 3 января 1995 года вкладчик внес 25000 рублей. Коэффициент для этого взноса равен:  $(365 \text{ дн} - 2 \text{ дн}) : 365 \text{ дн} = 0,9945$  (см. колонку 5 таблицы).

Для взноса, произведенного 10 мая 1995 года, (строка 5), этот коэффициент равен:  $(365 - 31 - 28 - 31 - 30 - 9) : 365 = 0,6466$ , где:

365 — количество дней в 1995 году,  
31 — количество дней в январе,  
28 — количество дней в феврале,  
31 — количество дней в марте,  
30 — количество дней в апреле,  
9 — количество полных дней в мае, когда вклад в фонде не находился.

Коэффициент показывает, что данный взнос в фонде работал не весь год,

а только часть. Соответственно и доход будет начислен не в размере годового процента (в нашем примере это 215%), а только его часть:  $215\% \times 0,6466 = 139\%$ .

В колонке 6 показана расчетная приведенная сумма взноса с учетом продолжительности его работы в текущем году в фонде. Она определяется как произведение значений колонки 3 и колонки 5. Так, если взнос был сделан 2 июля 1995 года, то приведенная сумма составит:  $63000 \text{ руб} \times 0,5014 = 31588 \text{ руб}$ . Это необходимо для определения дивиденда для данного взноса по годовому уровню доходности инвестиционной деятельности фонда.

В колонке 7 показана среднегодовая норма доходности всех активов фонда, которая получается от их размещения во всех инвестиционных проектах. Фонд и специализированная Компания по управлению Активами пенсионные взносы немедленно направляют на договорной основе в различные проекты. Для этих целей в фонде будет работать высококвалифицированная профессиональная служба для размещения Активов в эффективные и надежные проекты с тем, чтобы, как минимум, сохранить по возможности, максимально прирастить покупательную способность взносов. Тем самым взносы трудящихся будут защищены от происходящих в стране инфляционных процессов.

В нашем примере годовые нормы доходности от инвестиционной деятельности, естественно, предполагаемые. Сегодня предсказать норму доходности или уровень инфляции в регионе на ближайший год, не говоря о дальних перспективах, практически невозможно. Для нас важно одно: в любых условиях фонд будет стремиться обеспечить уровень доходности, способный перекрыть инфляцию.

В колонке 8 показан размер дивидендов, полученных в отчетном году, исходя из размера взноса, продолжительности нахождения взносов в фонде и годовой нормы доходности Активов фонда.  $F = 53454 \text{ руб}$  — годовой дивиденд на взнос, сделанный 3 января 1995 года, определяется по формуле:  $F = P \times K \times i : 100\%$ , т. е.  $25000 \text{ руб} \times 0,9945 \times 215\% : 100\% = 53454 \text{ руб}$ , где  $P = 25000 \text{ руб}$  — сумма взноса, сделанного 3 января 1995 года,  $K = 0,9945$  — коэффициент, учитывающий продолжительность нахождения взноса в фонде,  $i = 215\%$  — средневзвешенная среднегодовая норма доходности всех Активов фонда.

Дивиденд на взнос, сделанный 3 января 1995 года, определяется по формуле:  $F = P \times K \times i : 100\%$ , т. е.  $25000 \text{ руб} \times 0,9945 \times 215\% : 100\% = 53454 \text{ руб}$ , где  $P = 25000 \text{ руб}$  — сумма взноса, сделанного 3 января 1995 года,  $K = 0,9945$  — коэффициент, учитывающий продолжительность нахождения взноса в фонде,  $i = 215\%$  — средневзвешенная среднегодовая норма доходности всех Активов фонда.  $F = 53454 \text{ руб}$  — годовой дивиденд полученный от взноса, сделанного 3 января 1995 года.

Дивиденд на взнос произведенный, например, 3 октября 1995 года, составит:  $F = 63000 \text{ руб} \times 0,2466 \times 215\% : 100\% = 33402 \text{ руб}$ .

В колонке 9 указываются пенсионные накопления от каждого взноса, сделанного в текущем году, и определяются как сумма взноса (колонка 3) и дивиденда (колонка 8). Итак, пенсионные накопления в 1995 году от взноса, сделанного 3 января 1995 года, составят:  $25000 \text{ руб} + 53454 \text{ руб} = 78454 \text{ руб}$ . А от взноса, сделанного 3 октября 1995 года, накопления составят:  $63000 \text{ руб} + 33402 \text{ руб} = 96402 \text{ руб}$ . Сумма пенсионных накоплений по итогам за год строкам (строки 13, 27, 41) определяется как сумма значений колонок 3, 4 и 8. Всего же за весь 1995 год по всем платежам пенсионные накопления составят 1217873 руб (см. строку 13, колонку 9 таблицы). Данная сумма полностью переносится как остаток на начало 1996 года и на эту сумму в 1996 году доход будет начисляться с коэффициентом равным 1 (см. строку 14 таб. № 1).

Расчеты за последующие 1996 и 1997 годы сделаны по аналогичной методике. Значит, гражданин N к концу накопительного периода будет иметь пенсионные накопления в сумме 13 501 487 руб (см. строку 41, колонку 9).

**М. ПЕТРОВ,**  
директор Магнитогорского негосударственного фонда «Социальная защита старости».

## ИЗ ПОЧТЫ «СВОБОДНОГО КАНАЛА» Федеральный Закон о ветеранах: Благо или насмешка?

Должен констатировать, что ответ мой отрицателен. Трудно сказать, о чем или о ком думала высокая Государственная Дума, принимая Закон в таком виде, но только не о тружениках тыла, которые ковали Победу в тылу. Они вновь оказались обмануты и ободены в своих ожиданиях. Впечатление, что готовили и принимали Закон люди, очень далекие от реального понимания обстановки военных лет.

С одной стороны Закон причисляет тружеников тыла к категории ветеранов Великой Отечественной войны, и это правильно. Ибо в то время каждый тыловик не по принуждению, а как часто сейчас говорят, по своему патристическому сознанию считал себя мобилизованным. По 12-18 и более часов в сутки без выходов и отпусков, перенося голод и холод, не отходили люди от своих станков и агрегатов, приближая Победу.

Причислением тружеников тыла к категории ветеранов войны «высочайшая честь» законодателей заканчивается, поскольку их напрочь забыли включить в статью 15. А в статье 20-й труженики тыла и ветеранами уже не фигурируют.

Зачем же тогда понадобился сей красивый жест? Как после этого верить пространным речам высоких государственных деятелей, возносящих хвалу и словесную благодарность в адрес тружеников тыла? Выходит, лживы их слова и слезы, когда они заявляют, что без прочного тыла, без самоотверженного труда людей не было бы и Победы. Где же практическое подтверждение этим словам?

Мне могут возразить: мол, какие-то льготы предусмотрены в статье 20-й. Предусмотрены. Особенно умилает «льгота» на пользование поликлиниками. Удивляет, как это высокая Дума не догадалась предусмотреть еще льготы, разрешающую нам дышать. Мы пользуемся своими поликлиниками и без их высочайшего позволения. Что же касается разовых льготных банковских кредитов на строительство домов... Извините, зачем это нам, 70-80-летним? Возможно, они понадобятся тем, кто родился в годы войны, и кто сейчас любимыми путями стараются причислить себя к тыловикам, доставая для этого всевозможные справки? Такие примеры есть.

Несуразность и нелогичность многих пунктов Закона очевидны. Ведь инвалиды войны и непосредственные участники боевых действий и до этого пользовались этими льготами. Что же в нем тогда нового? Льготы для ветеранов труда? А разве труженики тыла, не награжденные орденами и медалями, не ветераны? Давайте вспомним: награждали-то по разрядам в соответствии один награжденный на столько работающих — от значимости награды. Могли ли единицы награжденных обеспечить прочность тыла, существенно влиять на итоги войны? Основная масса тружеников, ободенных наградами, работали ничуть не хуже награжденных. Оказалось, не положено для них льгот! Это касается 50-процентной скидки по оплате за жилье и коммунальные услуги, установку и пользование телефоном, бесплатной медицинской помощи в государственных и муниципальных лечебно-профилактических учреждениях...

А чем провинились старушки-вдовы погибших в войну воинов? На них даже не распространена льгота на бесплатное протезирование зубов. Нашли на ком экономить. Пусть бы господа депутаты и многочисленная президентская команда немного урезали свою «скромную» зарплату. Тогда и не пришлось бы экономить на зубах 80-летних старушек. Однако куда дешевле сотрясать воздух сладкими словесами о любви и уважении к старикам.

Закон, естественно, никто ни менять, ни дополнять не будет. Но ведь и в этом «полуфабрикате» дано право на дополнительные льготы ветеранам на региональном уровне: в области, городе, на крупнейших предприятиях. У кого из них появится желание и найдется возможность восстановить справедливость в отношении льгот для тружеников тыла?

**В. ШЕР,**  
член совета ветеранов АО ММК.

Таблица № 1

Номер строки	Дата внесения взноса	Сумма взносов, руб	Остаток предыд. лет, руб	Коэффициент времени работы взноса в текущем году, K	Сумма взноса с учетом коэффициента времени работы, руб	Средняя годовая норма доходности активов фонда, %	Сумма дивидендов по результату отчетного года, руб	Сумма пенсион. накоплений, руб
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1995 г</b>								
1	03.01	25 000		0,9945	24 863		53 454	78 454
2	03.02	25 000		0,9036	22 590		48 891	73 891
3	01.03	40 000		0,8384	33 536		72 102	112 102
4	04.04	40 000		0,7452	29 808		64 087	104 087
5	10.05	40 000		0,6466	25 864		55 608	95 608
6	01.06	40 000		0,5863	23 452		50 422	90 422
7	02.07	63 000		0,5014	31 588		67 915	130 915
8	01.08	63 000		0,4192	26 410		56 781	119 781
9	04.09	63 000		0,3260	20 538		44 157	107 157
10	03.10	63 000		0,2466	15 536		33 402	96 402
11	01.11	85 000		0,1671	14 204		30 538	115 538
12	15.12	85 000		0,0466	3 961		8 516	93 516
13	ИТОГО	632 000			272 499	215	585 873	1 217 873
<b>1996 г</b>								
14			1 217 873	1,0	1 217 873		1 461 448	2 679 321
15	03.01	85 000		0,9945	84 533		101 429	186 439
16	03.02	85 000		0,9036	77 333		92 800	177 900
17	03.03	115 000		0,8384	95 519		114 623	229 623
18	03.04	115 000		0,7452	85 779		102 934	217 934
19	03.05	115 000		0,6639	76 349		91 618	206 618
20	03.06	115 000		0,5732	66 608		79 930	194 930
21	03.07	150 000		0,4973	74 595		89 514	239 514
22	03.08	150 000		0,4126	61 890		74 268	224 268
23	03.09	150 000		0,3279	49 185		59 022	209 022
24	03.10	150 000		0,2459	36 885		44 262	194 262
25	03.11	185 000		0,1612	29 822		35 786	220 786
26	03.12	185 000		0,0792	14 652		17 582	202 582
27	ИТОГО	1 600 000	1 217 873		1 971 023	120	2 365 226	5 123 099
<b>1997 г</b>								
28			5 123 099	1,0	5 123 099		4 098 479	9 221 578
29	03.01	125 000		0,9945	123 813		147 196	270 813
30	03.02	125 000		0,9036	111 945		134 621	282 621
31	03.03	230 000		0,8384	191 567		239 254	480 254
32	03.04	230 000		0,7479	172 017		217 614	489 614
33	03.05	230 000		0,6658	153 134		199 507	507 507
34	03.06	230 000		0,5808	133 584		166 867	466 867
35	03.07	230 000		0,4986	115 608		144 686	421 686
36	03.08	230 000		0,4127	95 336		119 669	384 669
37	03.09	230 000		0,3283	74 064		92 651	346 651
38	03.10	230 000		0,2466	57 048		70 238	316 238
39	03.11	325 000		0,1616	52 526		63 309	378 309
40	03.12	325 000		0,0795	26 663		33 306	356 306
41	ИТОГО	3 080 000	5 123 099		6 622 985	80	5 298 388	13 501 487