**Роль пенсионного страхования в системе страховой защиты населения**

Пенсионное страхование является социально значимым видом страхования, так как затрагивает интересы всех граждан. Оно возникло в России в начале XX века и не получило широкого распространения. До 1917 г. страхование по старости не входило в сферу интересов органов государственного управления. Только отдельные виды профессиональной деятельности (в основном связанные с государственной службой) обеспечивались специальными видами социальных пособий после прекращения гражданских работ в связи с наступлением установленного возраста.

К началу 1920-х гг. широко обсуждался вопрос рассмотрения старости как отдельного вида нетрудоспособности, нуждающегося в пенсионном обеспечении. В то время социальное обеспечение пенсионеров базировалась на критериях утраты трудоспособности и наступления инвалидности.

В 1929 г. впервые были установлены принципиальные различия в размере между пенсией по инвалидности и пенсией по старости, а также порядок выплаты пенсий продолжающим работать.

Начиная с 1932 г. пенсионное обеспечение охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. С этого времени был законодательно введен пенсионный возраст: для женщин – 55 лет и для мужчин – 60 лет.

Конституцией СССР в 1936 г. был предусмотрен всеобщий характер пенсионного обеспечения для рабочих и служащих.

В 1956 г. был принят Закон «О государственных пенсиях», который установил механизм регулировании пенсии по старости работающим пенсионерам, одновременно увеличив размеры назначаемой пенсии. Одним из результатов этого этапа развития пенсионного обеспечения, наряду с ростом уровня пенсий, явилось сокращение доли работающих пенсионеров, которая уменьшилась с 60 % в 1956 г. до 9 % в 1962 г.

Закон «О пенсиях и пособиях членам колхозов» от 15 июля 1964 г. предусматривал выход на пенсию для колхозников-мужчин с 65 лет и для женщин – с 60 лет. Однако уже в 1968 г. колхозникам было предоставлено право на пенсию по старости с такого же возраста, как рабочим и служащим.

К середине 1960-х г.в стране сложилась полноценная государственная система всеобщего пенсионного обеспечения по старости которая обеспечивала всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. В этой связи пенсионная система начиная с 1960-х г. и до 1990 г. получила определение государственного пенсионного обеспечения.

Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в консолидированном бюджете государственного социального страхования, который, в свою очередь, входил составной частью в государственный бюджет страны.

Важным этапом формирования программы государственного пенсионного страхования обычно рассматривается середина 1960-х гг. когда было установлено право на получение на получение пенсий в период наступления соответствующего возраста, инвалидности либо по случаю потери кормильца.

Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования. Поскольку обязательные страховые взносы на социальное страхование не обеспечивали покрытия всех расходов этой системы, недостающая часть, поступавшая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 1980-е гг. составила около 60 % всего бюджета социального страхования.

Пенсии по государственному социальному страхования представляли собой гарантированные ежемесячные выплаты, размеры которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхования, в законодательстве указанного периода выделяются следующие виды пенсий:

* по возрасту
* по инвалидности
* по случаю потери кормильца
* за выслугу лет

В целях стабилизации и подъема материального положения пенсионеров в 1990 г. был принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан в СССР». Однако изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятие Закона «О государственных пенсиях в РФ» от 20 ноября 1990 г. № 340-1, в соответствии с которым были сформулированы принципы обязательного государственного пенсионного страхования, определены на законодательном уровне условий формирования ПФР. Особенностями вышеназванного закона были следующие:

* социальная направленность с сохранением всех предыдущих государственных обязательств;
* дальнейшее расширение списка льготных категорий для более раннего выхода на пенсию;
* введение социальных пенсий для лиц, не имеющих трудового стажа;
* установление размера пенсий, в равной степени зависящего от предыдущего заработка и трудового стажа;
* введение выплаты полного размера пенсии всем работающим пенсионерам.

В августе 1995 г. Постановлением Правительства РФ № 790 была утверждена Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, которая определила общие тенденции дальнейшего реформирования государственного пенсионного страхования.

Необходимость пенсионного реформирования была обусловлена сложившейся ситуацией в связи с недостатком средств в государственной системе пенсионного обеспечения.

Пенсионная реформа изменила пенсионную систему, включая ее организационную структуру, экономические принципы формирования пенсионных прав застрахованных лиц, правовые основы ее функционирования.

Действующее законодательство о пенсионном страховании в Российской Федерации опирается на положение конституции РФ, Трудового кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, Бюджетного кодекса РФ, федеральных законов «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и другие нормативные документы.

Пенсия означает ежемесячные денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка (дохода), утраченного в связи с достижением установленного законом возраста, наступлением инвалидности, потерей кормильца, а также по другим основаниям. Право на получение пенсии определяется по условиям и нормам, установленным законодательством Российской Федерации.

Принципиально новая структура пенсий установлена Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (с измен. от 26 июня 2005 г. № 3-ФЗ). Трудовая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными законодательством.

В соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях Российской Федерации» устанавливается следующие виды трудовых видов пенсий:

* трудовая пенсия по старости;
* трудовая пенсия по инвалидности;
* трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

* базовой части;
* страховой части;
* накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

* базовой части;
* страховой части.

Право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет. Трудовая пенсия по старости назначается при наличии не менее пяти лет страхового стажа.

Размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в сумме 450 руб. в месяц.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

СЧ=ПК / Т,

где СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплата трудовой пенсии по старости применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 мес.).

Размер страховой части трудовой пенсии по старости застрахованных лиц, являвшихся получателями страховой части трудовой пенсии по инвалидности в общей сложности не менее 10 лет, не может быть менее размера страховой части трудовой пенсии по инвалидности, который был установлен указанным лицам по состоянию на день, с которого им окончательно была прекращена выплата указанной части этой пенсии.

При назначении страховой части трудовой пенсии по старости в более позднем возрасте ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения указанного возраста. При этом ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, применяемый для расчета размера страховой части указанной пенсии, не может составлять менее 14 лет (168 мес.).

Сумма базовой части и страховой части трудовой пенсии по старости не может быть менее 660 руб. в месяц.

Размер накопительная части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

НЧ = ПН / Т,

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

В случае установления трудовой пенсии по старости, в состав которой входят страховая часть и (или) накопительная часть пенсии, средства, отраженные на индивидуальном лицевом счете и (или) в специальной части индивидуального лицевого счета и учтенные при назначении этой пенсии, не принимаются во внимание при перерасчете соответствующей части трудовой пенсии по старости и при индексации расчетного пенсионного капитала.

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ,

где П – размер трудовой пенсии по старости;

БЧ – базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям.

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа застрахованного лица, продолжения инвалидом трудовой деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

При полном отсутствии у инвалида страхового стажа, а также в случае наступления инвалидности вследствие совершения им умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, устанавливается социальная пенсия по инвалидности в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

СЧ = ПК / (Т\*К),

где СЧ – страховая часть трудовой пенсии;

ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;

К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на указанную дату к 180 месяцам. Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидов возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на четыре месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев.

Размер накопительной части трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле по формуле:

НЧ = ПН / Т,

где НЧ – накопительная часть трудовой пенсии;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованных лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается накопительная часть трудовой пенсии;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости.

Размер трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

П = БЧ + СЧ + НЧ,

где П - размер трудовой пенсии по инвалидности;

БЧ – базовая часть трудовой пенсии по инвалидности;

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по инвалидности;

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности.

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = ПК / (Т\*К)/ КН,

где СЧ – страховая часть трудной пенсии по случаю потери кормильца,

ПК – сумма расчетного пенсионного капитала умершего кормильца, учтенного по состоянию на день его смерти;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости;

К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 месяцам. Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения умершим кормильцем возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на четыре месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев;

КН – количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, являющихся получателями указанных пенсий, установленных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается трудовая пенсия по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи.

Если трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается в связи со смертью лица, которому на день смерти была установлена страховая часть трудовой пенсии по старости или страховая часть трудовой пенсии по инвалидности, размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = СЧn / КН,

где СЧ – размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧn - размер страховой части трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, установленный умершему кормильцу по состоянию на день его смерти.

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца не может быть менее размера страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца, которая была первоначально назначена другим членам семьи умершего кормильца в связи со смертью того же самого кормильца.

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется по формуле:

П = БЧ + СЧ,

где П – размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

БЧ – базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца не может быть менее 660 руб. в месяц.

При установлении размера трудовой пенсии по случаю потери кормильца, в состав которой входит размер страховой части указанной пенсии, средства, учтенные на индивидуальном лицевом счете умершего кормильца, списываются с указанного счета, а счет закрывается.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности пересчитывается по формуле:

СЧ = СЧn + ПКn / (Т\*К),

где СЧ – размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности;

СЧn – установленный размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет.

К – коэффициент для исчисления размера трудовой пенсии по старости, равный 1, а для исчисления размера трудовой пенсии по инвалидности – с учетом соотношения фактической продолжительности стажа и нормативной. При этом нормативная продолжительность страхового стажа инвалида учитывается по состоянию на день, с которого производится соответствующий перерасчет.

Размер базовой части трудовой пенсии индексируется с учетом темпов роста инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете и бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год. Коэффициент индексации и ее периодичность определяются Правительством Российской Федерации.

Перерасчет размера накопительной части трудовой пенсии производится по формуле:

НЧ = НЧn + ПНn / Т,

где НЧ – размер накопительной части трудовой пенсии;

НЧn – установленный размер накопительной части трудовой пенсии по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет;

ПНn – сумма дополнительных пенсионных накоплений, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации и учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии, либо со дня последнего перерасчета размера этой части трудовой пенсии;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости определяемого по состоянию на день, с которого производится указанный перерасчет.

Трудовые пенсии назначаются на следующие сроки:

* трудовая пенсия по старости – бессрочно;
* трудовая пенсия по инвалидности – на срок, в течении которого соответствующее лицо признано инвалидом, в том числе и бессрочно;
* трудовая пенсия по случаю потери кормильца – на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе и бессрочно.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О государственном пенсионном обеспечении» от 15 декабря 2001 г. № 166–ФЗ (с изменениями и дополнениями от 22 августа 2004 № 122-ФЗ) назначаются следующие виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

* пенсия за выслугу лет;
* пенсия по старости;
* пенсия по инвалидности;
* социальная пенсия.

Социальная пенсия назначается нетрудоспособным гражданам. Пенсия за выслугу лет устанавливается к трудовой пенсии по старости (инвалидности), назначенной в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (с измен. От 26 июня 2005 г. № 3-ФЗ) и выплачивается одновременно с ней.

Совокупность различных методов финансирования пенсий, а также моделей, на основании которых определяется размер пенсионных выплат с их последующим перераспределением среди страхователей, представляет собой пенсионную систему. По условиям финансирования различают нефондируемые (распределительные) и фондируемые (накопительные) пенсионные системы.

Нефондируемые (распределительные) системы аккумулируют средства из бюджетов государства, профсоюзов, иных источников и затем распределяют их для текущих выплат пенсий. Они не инвестируют свободные средства, чтобы получить дополнительные денежные поступления. В нефондируемых пенсионных системах налог на фонд зарплаты перечисляется в централизованный пенсионный фонд, средства которого используются для содержания пенсионеров безотносительно их индивидуального трудового вклада. При начислении пенсии работнику учитываются такие общие показатели, как трудовой стаж, размеры заработка за определенный период времени, льготы.

Для фондируемых (накопительных) пенсионных систем характерно систематическое долгосрочное накопление средств с целью обеспечения выплат пенсий. В накопительных системах работающие граждане платят взносы, которые накапливаются, инвестируются и вместе с полученными от инвестирования доходами в дальнейшем используются для пенсионного обеспечения тех, кто осуществлял накопление. Накопительная пенсионная система позволяет использовать аккумулируемые деньги для долгосрочного инвестирования в экономику. Особенность фондируемых (накопительных) систем в том, что для обеспечения выплат пенсий создаются целевые фонды.

**Государственные и негосударственные пенсионные системы**

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации реализуется через систему обязательного государственного пенсионного страхования. На уровень пенсионного обеспечения влияют такие факторы, как социально-экономическое положение страны, демографическая ситуация, особенности трудовых отношений, система оплаты труда, налоговое законодательство, бюджетная политика и др.

Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Оно предназначено для реализации государственных социальных гарантий трудящимся на получение пенсии и обеспечение старости. Как правило, этот вид страхования распространяется на всех граждан. При обязательном пенсионном страховании размер пенсий, условия их получения, размеры страховых взносов на финансирование пенсионной системы регламентируют законодательными актами.

Обязательное пенсионное обеспечение представляет собой способ реализации конституционных прав граждан на материальное обеспечение в старости, в случае утраты трудоспособности, потери кормильца.

Субъектами обязательного пенсионного страхования являются федеральные органы государственной власти, страхователи и застрахованные лица.

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются:

* лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе организации, индивидуальные предприниматели, физические лица;
* индивидуальные предприниматели, адвокаты.

Застрахованными лицами являются граждане РФ, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные лица и лица без гражданства:

* работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также авторскому и лицензионному договору;
* самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);
* являющиеся членами крестьянских хозяйств;
* работающие за пределами территории Российской Федерации, в случае уплаты страховых взносов, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, если иное не предусмотрено международным договором РФ;
* являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
* иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

В качестве страховщика выступает Пенсионный фонд Российской Федерации, который вместе с его территориальными органами действует на основании Федеральных законов «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации» и «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм единого социального налога, зачисляемых в федеральный бюджет, а финансирование выплаты страховой и накопительной части трудовой пенсии – за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. При этом финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Суммы страховых взносов, поступившие в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, учитываются на его индивидуальном счете. Базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленные гл. 24 «Единый социальный налог (взнос)» Налогового кодекса Российской Федерации.

В качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию деятельность НПФ включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по профессиональному пенсионному страхованию.

В целях защиты прав и интересов вкладчиков и участников деятельности НПФ подлежит обязательному лицензированию государственным уполномоченным органом - Инспекцией негосударственных пенсионных фондов – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и пенсионным договором должны производиться выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв, и формируется за счет:

* пенсионных взносов;
* дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
* целевых поступлений.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления. Пенсионные накопления – совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы. Пенсионные накопления формируются за счет:

* досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;
* средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компанией в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
* средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемника и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;
* средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;
* средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды.

НПФ делятся на корпоративные и открытые.

Корпоративные считаются НПФ, созданные одной крупной компанией организацией (или группой связанных организаций) для обслуживания только или преимущественно сотрудников этой организации. Вкладчиками корпоративных фондов являются главным образом его учредители или подконтрольные им фирмы.

Под открытыми фондами понимаются НПФ, ориентированные на самостоятельный поиск клиентов и привлечение их к сотрудничеству на рыночных принципах. Такие фонды могут концентрировать свою деятельность либо на работе с частными лицами – будущими пенсионерами, либо на работе с предприятиями – работодателями, намеренными обеспечить пенсии своим сотрудникам в будущем, но по отношению к НПФ выступающими лишь клиентами, а не учредителями.

В основе деятельности негосударственных пенсионных фондов лежат пенсионные схемы, которые обычно определены правилами пенсионного фонда. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Вкладчиком может быть физическое лицо или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд. Вкладчики имеют право:

* требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
* представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
* требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или проводятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионная схема является основным элементом организации негосударственного пенсионного обеспечения. Перечень видов пенсионных схем и их основные характеристики должны содержаться в правилах фонда. Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения, определяются Правительством Российской Федерации.

Кроме обязательной формы пенсионного страхования, существует добровольная форма. Добровольное пенсионное страхование предназначено для расширения возможностей обязательного пенсионного страхования как по размерам пенсий, так и по условиям их получения. Например, пенсии по договору добровольного пенсионного страхования выплачивается дополнительно к государственной трудовой пенсии. Взносы могут быть регулярными в течении длительного срока или единовременными. Размер пенсии зависит от размера внесенных страховых взносов; количества лет, прошедших с момента заключения договора страхования до начала пенсионных выплат (чем больше период накопления, тем больше накопленная сумма и выше размер полученной пенсии); возраст застрахованного лица (чем старше, тем меньше период накопления и больше страховой взнос, который должен быть уплачен); пола застрахованного лица.