

ОГЛАВЛЕНИЕ

В ФОКУСЕ ВНИМАНИЯ 2

КОММЕРСАНТЬ, МОСКВА, 19 АПРЕЛЯ 2021 6:00, ДЕГРАДАЦИЯ НА ПЕНСИИ..... 2

К концу года пенсионные накопления, сконцентрированные в негосударственных пенсионных фондах (НПФ), превысят 3 трлн руб., но увеличатся при этом лишь на несколько процентов. Пенсионные резервы тоже увеличатся незначительно, немногим превысив 1,5 трлн руб. По мнению экспертов, при сохранении текущей ситуации в сегменте активизации роста ожидать не стоит, а его роль на финансовом рынке в целом начнет снижаться.

КОММЕРСАНТЬ, МОСКВА, 19 АПРЕЛЯ 2021 6:00, ПЕНСИОННАЯ ДОХОДНОСТЬ 3

По пенсионным резервам "грязная" доходность составила 5,8%. "Доходность НПФ в 2020 году... оказалась ниже результатов 2019 года (10,7% по пенсионным накоплениям и 8,0% по резервам), что в значительной степени обусловлено сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках в связи с распространением коронавирусной инфекции", - отмечают в Банке России, подчеркивая, что частные фонды сработали выше показателей прошлогодней инфляции.

НОВОСТИ ОТРАСЛИ НПФ 4

ФБК (FBK.RU), МОСКВА, 16 АПРЕЛЯ 2021 11:04, ЭКСПЕРТЫ ФБК ОТВЕТИЛИ НА ВОПРОСЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ..... 4

Руководитель практики консультирования страховых компаний Максим Чикишев рассказал об изменениях в российском законодательстве и международных стандартах, что ожидается в 2021 году в системе финансовой отчетности для НПФ, а также ответил на вопросы участников прежних вебинаров.

ВАШ ПЕНСИОННЫЙ БРОКЕР (PBROKER.RU), МОСКВА, 19 АПРЕЛЯ 2021 6:47, НПФ "ОТКРЫТИЕ" ЗАПУСТИЛ ДЛЯ СВОИХ КЛИЕНТОВ ОНЛАЙН-ЧАТ 4

С апреля 2021 года на сайте и в Личном кабинете НПФ "Открытие" для клиентов был запущен еще один канал коммуникации с Фондом - web -чат. Теперь клиенты НПФ "Открытие" могут получать оперативную консультацию в режиме онлайн, просто указав свои данные в открывающейся форме и перейдя в диалоговое окно со специалистом Фонда.

ПРОЧИЕ НОВОСТИ ПЕНСИОННОГО РЫНКА 6

ИЗВЕСТИЯ, МОСКВА, 19 АПРЕЛЯ 2021 6:00, НЕ ЗАЕХАЛИ НА БАЛЛ 6

Менее 10% россиян разбираются в том, как формируется их будущая пенсия, и знают, что она делится на страховую и накопительную. При этом подавляющее большинство граждан - 89% - так или иначе интересуются этой темой. Более половины граждан пытались разобраться в пенсионном вопросе, но заявили, что все оказалось слишком сложно. Такие данные в ходе опроса (есть у "Известий") получили НПФ Сбербанк и портал "Рамблер". Эксперты не удивлены результатами.

Коммерсантъ, Москва, 19 апреля 2021 6:00, Деградация на пенсии

Автор: Усов Илья

НПФ входят в фазу кризиса

К концу года пенсионные накопления, сконцентрированные в негосударственных пенсионных фондах (НПФ), превысят 3 трлн руб., но увеличатся при этом лишь на несколько процентов. Пенсионные резервы тоже увеличатся незначительно, немногим превысив 1,5 трлн руб. По мнению экспертов, при сохранении текущей ситуации в сегменте активизации роста ожидать не стоит, а его роль на финансовом рынке в целом начнет снижаться.

Пенсионные накопления, аккумулированные НПФ за прошлый год, увеличились на 4,7%, до 2,96 трлн руб., свидетельствуют предварительные оценки "Эксперт РА", с которыми ознакомился "Ъ". Они основаны на анкетировании фондов, в которых сосредоточены около 98% пенсионных средств, не находящихся в Пенсионном фонде России. Пенсионные резервы, согласно расчетам агентства, росли чуть быстрее - на 6,5%, до 1,47 трлн руб.

Согласно оценке "Ъ", в целом совпадающей с расчетами "Эксперт РА", в портфелях фондов, по которым есть обязательства НПФ, на начало года находилось 2,87 трлн руб. пенсионных накоплений, тогда как 80,4 млрд руб. (или 2,7% от общих пенсионных накоплений) приходилось на резерв по ОПС (РОПС). Также в НПФ находилось 1,29 трлн руб. пенсионных резервов, по которым есть обязательства, а 185,4 млрд руб. приходилось на страховой резерв (СР).

Аналитики агентства объясняют самые низкие за всю историю пенсионного рынка РФ темпы прироста средств "слабыми результатами переходных кампаний", ростом выплат по ОПС и "низкими показателями доходности НПФ" (см. "Ъ" от 6 апреля). В ЦБ 16 апреля подтвердили оценку "Ъ", что в 2020 году фонды разнесли клиентам средневзвешенную доходность в размере 5,2% годовых (см. справку).

В добровольных пенсионных программах, отмечают в "Эксперт РА", темпы прироста были чуть выше, чем в ОПС, несмотря на "снижение показателей доходности (4,8% за вычетом вознаграждений), а также стагнацию рынка корпоративного НПО". Причиной стал "существенный рост взносов в рамках индивидуальных пенсионных планов" (ИПП, см. "Ъ" от 30 октября 2020 года), который в агентстве оценили на уровне 50%.

В 2021 году рост пенсионных накоплений, сконцентрированных в НПФ, будет еще меньше. Результатом подведения итогов прошлогодней переходной кампании между фондами стал нетто-отток средств в ПФР, составивший 3,8 млрд руб. (см. "Ъ" от 15 апреля). "Показатели доходности НПФ на фоне ухудшения конъюнктуры на долговом рынке, вероятнее всего, будут еще ниже значений прошлого года", - отмечают аналитики рейтингового агентства. Продолжат увеличиваться и пенсионные выплаты. В результате по итогам 2021 года пенсионные накопления НПФ немногим превысят 3 трлн руб. (по оценке "Эксперт РА" - 3,06 трлн руб., прирост - 3,5%).

Несмотря на то что эксперты по этому году прогнозируют дальнейший рост ИПП (индивидуальный пенсионный план), динамика которого, по их мнению, превзойдет показатели 2020 года, увеличение пенсионных резервов по всем добровольным программам НПФ также будет весьма незначительным. "Макроэкономических импульсов для развития корпоративных пенсионных программ (КПП) не видно, скорее тенденция противоположная. А ИПП занимают лишь незначительную долю в общем объеме НПО", - отмечает младший директор "Эксперт РА" Артем Афонин.

В результате в агентстве ждут увеличения пенсионных резервов в 2021 году лишь на 5,5%, до 1,55 трлн руб.

Таким образом, общий объем пенсионных денег на рынке по итогам 2021 года немногим превысит 4,5 трлн руб. "На фоне активного прихода частных инвесторов на рынок доля институциональных, основу которых ранее составляли НПФ, будет сокращаться", - полагает господин Афонин. По его словам, сейчас фонды стали заложниками сформировавшейся бизнес-модели. Если она не изменится, подчеркивает эксперт, то есть не будут приняты меры по повышению привлекательности пенсионных продуктов, включая повышение разносимой клиентам доходности, роль НПФ в лучшем случае сохранится на нынешнем уровне, а в худшем - начнет падать.

"Нынешний год - последний перед началом массовых выплат, поскольку в 2022 году основания для назначения накопительной пенсии возникнут у женщин 1967 года рождения", - добавляет гендиректор

консалтинговой компании "Пенсионный партнер" Сергей Околеснов. По его словам, это приведет к оттоку средств в размере нескольких десятков миллиардов рублей в год.

"Скорее всего, 3 трлн руб. по ОПС - последний рекорд, который продемонстрировала система НПФ перед грядущим снижением активов", - полагает господин Околеснов. При сохранении существующей ситуации, уверен он, заменить компоненту ОПС на НПО у частных фондов не удастся, что выльется в итоге в "деградацию роли НПФ на рынке".

ИСТОЧНИКИ: "ЭКСПЕРТ РА", БАНК РОССИИ, РАСЧЕТЫ "Ъ".

<https://www.kommersant.ru/doc/4780887>

Коммерсантъ, Москва, 19 апреля 2021 6:00, Пенсионная доходность

Автор: Усов Илья

Средневзвешенная "грязная" доходность НПФ по пенсионным накоплениям за прошлый год составила 7,2%, разнесенная - 5,2%. Об этом сообщил в прошлую пятницу, 16 апреля, регулятор.

По пенсионным резервам "грязная" доходность составила 5,8%. "Доходность НПФ в 2020 году... оказалась ниже результатов 2019 года (10,7% по пенсионным накоплениям и 8,0% по резервам), что в значительной степени обусловлено сложившейся конъюнктурой на финансовых рынках в связи с распространением коронавирусной инфекции", - отмечают в Банке России, подчеркивая, что частные фонды сработали выше показателей прошлогодней инфляции.

В итоге с 2017 года накопленная "грязная" доходность по добровольным пенсионным программам составила 27,1%, а по обязательному пенсионному страхованию - 24,2%. Разнесли **НПФ** по счетам застрахованных лиц за четыре года всего 17,9%, что лишь на 2,4 процентного пункта выше накопленной инфляции. Разрыв между полученной доходностью и разнесенной связан с вознаграждениями, которые забирают себе частные фонды (см. "Ъ" от 6 апреля).

<https://www.kommersant.ru/doc/4780919>

ФБК (fbk.ru), Москва, 16 апреля 2021 11:04, Эксперты ФБК ответили на вопросы негосударственных пенсионных фондов

Эксперты департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам ФБК Grant Thornton провели вебинар "Итоги 2020: отвечаем на вопросы негосударственных пенсионных фондов".

Руководитель практики консультирования страховых компаний Максим Чикишев рассказал об изменениях в российском законодательстве и международных стандартах, что ожидается в 2021 году в системе финансовой отчетности для НПФ, а также ответил на вопросы участников прежних вебинаров.

"В этом году необходимо приступить к мероприятиям в рамках перехода к применению требований МСФО 17 и новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета для **НПФ**. Прежде всего нужно провести оценку последствий перехода к учету по новым положениям на деятельность **НПФ**, подготовить план реализации такого перехода и уже приступить к его осуществлению" - добавил Максим Чикишев.

Старший эксперт Дмитрий Попов рассказал, какие важные факторы необходимо учесть при признании и учету финансовых активов в рамках МСФО 9 "Финансовые инструменты" применительно к специфике деятельности **НПФ**.

"Поскольку среди наших клиентов уже есть несколько фондов которые досрочно применяют МСФО 9, то рассмотренные вопросы по его применению полезны, как им, так и тем, кто еще только собирается переходить на данный стандарт" - отметил он.

Старший эксперт Мария Карпова назвала вопросы, которые интересовали **НПФ** в процессе ведения учета и подготовки отчетности за 2020 год. Она пояснила, что чаще интересовались нюансами реорганизации **НПФ**, расчета налога на прибыль, учета и документального оформления операций со страховым резервом.

<https://www.fbk.ru/press-center/news/eksperty-fbk-otvetili-na-voprosy-negosudarstvennykh-pensionnykh-fondov/>

Ваш Пенсионный Брокер (pbroker.ru), Москва, 19 апреля 2021 6:47, НПФ "Открытие" запустил для своих клиентов онлайн-чат

С апреля 2021 года на сайте и в Личном кабинете НПФ "Открытие" для клиентов был запущен еще один канал коммуникации с Фондом - web -чат. Теперь клиенты НПФ "Открытие" могут получать оперативную консультацию в режиме онлайн, просто указав свои данные в открывающейся форме и перейдя в диалоговое окно со специалистом Фонда.

В результате реализации проекта по внедрению онлайн-чата на сайте и в Личном кабинете Фонду удалось повысить удовлетворенность клиентов сервисом за счет возможности коммуникации в режиме реального времени, а также сократить себестоимость обслуживания контакта с клиентом за счет обнуления стоимости телефонного трафика.

"Сегодня онлайн-технологии прочно вошли в жизнь практически каждого человека, для многих стало привычным иметь возможность получать услуги онлайн - будь то заключение договора или получение консультации. Наш Фонд продолжает работать над повышением качества обслуживания клиентов, считая это своей первоочередной задачей. И в этом году мы внедрили для наших клиентов web -чат, использование которого уже в первые дни запуска показало высокую популярность нового канала коммуникации. На текущий момент более 100 клиентов ежедневно обращаются за решением своих вопросов в онлайн-чат", - комментирует Мария Степанова, начальник управления клиентского сервиса **НПФ "Открытие"**.

Отметим, что web -чат реализован на базе платформы Genesys, весь цикл работ по внедрению нового решения - от разработки бизнес-требований до ввода в промышленную эксплуатацию - занял 7 месяцев.

На 2021 год в планах Фонда по дальнейшему технологическому развитию блока клиентского сервиса намечено внедрение WhatsApp для консультаций клиентов.

<http://pbroker.ru/?p=65945>

Известия, Москва, 19 апреля 2021 6:00, Не заехали на балл

Автор: Каледина Анна

Только 8% граждан понимают, как формируется их пенсия

Почти 90% россиян не разбираются в пенсионной формуле

Менее 10% россиян разбираются в том, как формируется их будущая пенсия, и знают, что она делится на страховую и накопительную. При этом подавляющее большинство граждан - 89% - так или иначе интересуются этой темой. Более половины граждан пытались разобраться в пенсионном вопросе, но заявили, что все оказалось слишком сложно. Такие данные в ходе опроса (есть у "Известий") получили НПФ Сбербанка и портал "Рамблер". Эксперты не удивлены результатами.

Они отметили, что пенсионная формула расчета выплат, которая действует с 2015 года, трудна для понимания. В Минтруде "Известиям" заявили, что рассчитать размер будущей пенсии можно на калькуляторе на сайте Пенсионного фонда России. До конца года его планируют усовершенствовать: добавить подсказки и автоматически "подтягивать" данные. А с 2022 года будет запущено проактивное информирование граждан 45 лет и старше о размере будущих выплат.

Россияне имеют смутное представление о том, как формируется их будущая пенсия. И хотя большинство опрошенных (89%) заявили, что интересуются этим вопросом, только 8% сообщили, что знают все про накопительную и страховую части, пенсионные баллы (так для простоты принято называть индивидуальный пенсионный коэффициент, или ИПК) и прочие нюансы, выяснили **НПФ Сбербанка** и портал "Рамблер". В опросе приняли участие 3,3 тыс. человек по всей России.

Более половины (51%) респондентов признались, что пытались разобраться в этом вопросе, "но все оказалось слишком сложно". Чуть менее трети (30%) опрошенных рассказали, что слышали о пенсионных баллах и двух частях пенсии, но не поняли, как это работает. Возможно, именно поэтому 11% людей заявили, что вообще не интересуются этой темой.

Не лучше обстоят дела и с пониманием размера своей будущей пенсии. Четверть граждан, как показал опрос, и вовсе на задумываются об этом: 12% утверждают, что надеются только на себя, а 13% считают, что им рано размышлять о будущем заслуженном отдыхе.

Более трети опрошенных (37%) лишь примерно представляют размер выплат, а 17% ориентируются на опыт своих родителей или бабушек и дедушек. Каждый шестой россиянин (15%) хотя бы раз ради интереса рассчитывал размер будущей пенсии на калькуляторе ПФР, а 6% делают такие расчеты регулярно.

Впрочем, даже те, кто имеет хоть какое-то представление о размере будущих выплат, относятся к этому скептически. В ходе опроса 63% россиян признались, что пенсии их не устраивают. Только 3% респондентов считают, что смогут нормально прожить на такие деньги. Поэтому почти каждый пятый (19%) уже начал копить на свое будущее самостоятельно, еще 15% думают начать делать сбережения в ближайшее время.

- В ходе опроса подавляющее большинство россиян признались, что размер будущих пенсионных выплат их не устраивает и они не знают, что с этим можно сделать, - резюмировал гендиректор **НПФ Сбербанка Александр Зарецкий**.

Опрошенных "Известиями" экспертов результаты исследования не удивили.

- Понять, как формируются пенсионные права и как они потом конвертируются в пенсию, действительно непросто, - заявила заместитель директора Института социальной политики (ИСП) НИУ ВШЭ Оксана Синявская. - Прежде всего потому, что пенсионная формула неоднократно менялась. И она не такая прозрачная, как была до 2015 года.

Целью введения "новой" формулы было желание придать гибкость в отношении обязательств пенсионной системы, чтобы отразить их исходя из складывающейся экономической ситуации в будущем, напомнила профессор кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.В. Плеханова Юлия Финогенова.

Сама формула на первый взгляд не так сложна. Нужно умножить сумму всех пенсионных коэффициентов, накопленных за время трудового стажа, на нынешнюю стоимость пенсионного коэффициента (сейчас 98,86 рубля) и прибавить фиксированную выплату (сейчас 6044,48 рубля). Два последних параметра ежегодно индексируются.

У граждан возникают наибольшие сложности с расчетом ИПК, указала Юлия Финогенова. Здесь включаются ограничители: предельный размер базы для исчисления страховых взносов (1,465 млн рублей в 2021 году) и максимальное значение годового ИПК.

- На мой взгляд, непрозрачность формулы позволяет правительству сохранять гибкость в решениях относительно трансферта, но вкупе с низким размером выплат не повышает, конечно, доверия к пенсионной системе и не является стимулом работать официально, - полагает Оксана Синявская.

Депутаты неоднократно предлагали упростить пенсионную формулу, некоторые и вовсе призывали вернуться к советскому варианту, когда расчет пенсий проводился по стажу и периоду дожития на пенсии.

В пресс-службе Минтруда напомнили "Известиям", что пенсионная формула уже была изменена в 2018 году.

- Тогда был концептуально переработан механизм ежегодного увеличения страховой пенсии и фиксированной выплаты к страховой пенсии выше уровня инфляции. С 2025 года ежегодная индексация страховых пенсий предусмотрена дважды в год: с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год и с 1 апреля, если годовой индекс роста среднемесячной заработной платы превысит индекс роста потребительских цен за этот же год, - сказали в ведомстве.

В Минтруде добавили: по поручению министерства доработан калькулятор на сайте ПФР, который позволяет рассчитать размер уже накопленных коэффициентов и объем стажа. До конца этого года на портале появятся дополнительные всплывающие подсказки, большой объем сведений будет "подтягиваться" автоматически. В ведомстве также напомнили, что с 2022-го граждан с 45 лет будут раз в три года информировать о сформированных пенсионных правах через портал госуслуг.

Источник: Минтруд

<https://iz.ru/1153296/2021-04-19/opros-pokazal-neponimanie-bolshinstvom-grazhdan-pravil-formirovaniia-pensii>