**Заботиться о будущем нужно заранее. Уже сегодня.**

*Как говорил герой советской кинокомедии, «старость надо уважать, ведь каждый из нас, если повезет, станет стариком». И пенсионером.*

Смысл реформы пенсионного обеспечения, которая произошла в нашей стране - в переходе от распределительной системы, когда пенсию назначает и выплачивает государство, к распределительно-накопительной. Теперь **размер будущей пенсии напрямую зависит и от ваших собственных усилий**: что накопишь в виде пенсионных отчислений, то и добавится к «госминимуму» на старости лет.

Даже если вы нигде не числились на работе, а скажем, как верная жена и мать занимались домашним хозяйством или даже просто жили за чей-то счет, государство о вас на старости лет все равно позаботится. Но немного. Чтобы получать трудовую пенсию по старости (трудовые пенсии бывают разные - по инвалидности, по потере кормильца и по старости) нужно, во-первых, достичь возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, и, во-вторых, иметь не менее 5 лет трудового стажа. Если в вашей трудовой книжке отсутствует хотя бы пятилетний стаж работы (женщины могут включать в этот стаж два отпуска по рождению ребенка и уходу за ним - по полтора года каждый, мужчины период срочной службы в Вооруженных силах), то вы начнете получать пенсию на пять лет позже - женщины в 60 лет, мужчины в 65 соответственно. В этом случае назначается так называемая социальная пенсия, средний размер которой для недобравших пяти трудовых лет граждан составил в 2010 году чуть более 2 800 руб. в месяц (в то время как средняя трудовая пенсия по старости в этом году в России превысила 8 000 руб.).

Понятно, что и 8000 руб. не поражают воображение и сулят отнюдь не богатую жизнь, как сказал поэт, на закате лет. А ведь в этом году пенсии увеличились в среднем в полтора раза. Но если обычные пенсии в нашей стране оскорбительно невысоки, а идеология пенсионной реформы в общем сводится к тому, что теперь каждый должен сам позаботиться о своем будущем, возникает вопрос: что нужно сделать, чтобы под старость лет не оказаться «на бобах», т.е. на хлебе, воде и картошке? Чтобы закат не стал, по словам того же поэта, совсем печальным?

Для начала нужно честно признаться в том, что, если мы рассчитываем на пенсию, то перспективы на обеспеченную старость малы. «Государство не объяснило толком гражданам суть пенсионной реформы и персональную ответственность каждого за свою будущую пенсию, - считает финансовый директор компании «Финансовый консультант»Артем Плотников. - Большинство людей не озабочено будущей пенсией в силу недостаточной финансовой грамотности и девальвирования самого понятия пенсии. На сегодняшнюю пенсию рассчитывать просто невозможно, поэтому большинство думает как-то иначе решить финансовый вопрос - работать на пенсии, помощь детей, доходы от сдачи в аренду жилья и др. Суть же пенсионных накоплений заключается в том, чтобы за 30-40 лет сформировать капитал, который и позволит обеспечить определенный уровень жизни в старости и финансовую независимость».
 **Работающий Боливар не вынесет двоих**

В 1990 году, еще в СССР, так называемый **коэффициент замещения** (отношение уровня пенсии к зарплате) **был равен 50%**. То есть, средняя пенсия была всего лишь вдвое меньше средней зарплаты. Сейчас этот показатель упал вдвое и составляет примерно **25-27%**. То есть, средняя пенсия меньше средней зарплаты где-то в четыре раза. В мире приемлемым хотя бы на минимальном уровне считается коэффициент 40%.
Объяснять прискорбное падение коэффициента замещения в России принято (помимо, мягко говоря, странной социальной политики нашего государства) тем, что с каждым годом число пенсионеров растет, в то время как трудоспособных граждан становится все меньше. Это тенденция мировая.

«Из-за снижения рождаемости и увеличения средней продолжительности жизни во всем мире процент пенсионеров возрастает, - говорит Артем Плотников. - Это значит, что распределительные системы обречены. Чтобы обеспечить пенсионерам постоянный уровень пенсии, придется постоянно повышать налоги на зарплату работающих граждан. Суть пенсионной реформы состоит в переходе от полностью распределительной системы к введению накопительной части трудовой пенсии - сколько накопишь за время работы и отчислений, то и получишь в итоге».

В 1970 году в СССР на каждого пенсионера приходилось по 5 работников. Пенсионного возраста тогда достигло малочисленное военное поколение, а в трудоспособный возраст вступило многочисленное поколение рожденных в послевоенное десятилетие. В 1990 году это соотношение сократилось до 2,2 человек, в 2002 году уже до 1,7 работающих на одного пенсионера. По прогнозам экспертов, уже через 10-15 лет это соотношение сравняется.

Вследствие всего этого **дефицит Пенсионного фонда** России в 2010 году превысил 1 трлн руб. Повторим: и сокращение числа работающих к числу пенсионеров в силу демографических причин, и пугающий дефицит пенсионных фондов касается не только нашей страны, это общемировая тенденция. Например, в США дефицит пенсионной системы достиг уже $1 трлн.

С сокращением числа трудоспособных граждан в Российской Федерации и невозможностью поддерживать в равновесии даже нынешнюю пенсионную систему связана идея повышения пенсионного возраста. Все чаще говорится, что правительство в не столь далеком будущем будет вынуждено пойти на это непопулярное решение. Например, в Германии срок выхода на пенсию - 65 лет независимо от пола. С другой стороны, и продолжительность жизни там существенно выше - 79 лет, в то время как в России, согласно статистике, средняя продолжительность жизни мужчин примерно равна пенсионному возрасту (а по другим данным даже недотягивает до него) в силу высокого процента ранних смертей среди представителей сильного пола. Это сильный аргумент против увеличения возраста выхода на пенсию.

С другой стороны, например, в Китае пенсии вообще как таковые встречаются нечасто. Из 160-170 млн пожилых гражан КНР пенсии получают чуть больше 30 млн человек, в основном жителей городов и бывших работников госпредприятий. Подразумевается, что о стариках на селе должны заботиться их многочисленные дети - в селах государственную программу «одна семья - один ребенок» проконтролировать всегда было сложнее.

Так или иначе, но прежняя распределительная пенсионная система в нашей стране становилась все более малореальной. Поэтому в 2002 году в России началась пенсионная реформа. Именно в этом году работодатели начали перечислять страховые пенсионные взносы на индивидуальные лицевые счета граждан, сформированные в Пенсионном фонде России. Ключевой идеей реформы является принцип целевого накопления в течение активной трудовой деятельности. Государство гарантирует лишь минимальный размер пенсии. Все остальное должно являться результатом усилий и ответственности самого человека. Иначе говоря, «***спасение утопающих - дело рук самих утопающих***».

«Работодатель платит страховые взносы за каждого своего сотрудника, - поясняет Дмитрий Коробченко. - Часть этих средств идет в фонд Обязательного медицинского страхования, часть - в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). Из сумм страховых взносов выплачиваются пенсии нынешним пенсионерам, и эти средства государство обязуется вам в будущем - в виде страховой части трудовой пенсии». Однако, как подчеркивает Дмитрий Коробченко, сумма в размере 6% от вашей официальной заработной платы ложится на индивидуальный лицевой счет застрахованного лица (его номер указан на пластиковой карточке Страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, которая есть у каждого работающего гражданина России). Эти деньги ПФР передает в государственную управляющую компанию - Внешэкономбанк - для инвестирования и получения дополнительного дохода. Так формируются персональные пенсионные накопления, из которых, начиная с 2013 года, начнет рассчитываться накопительная часть трудовой пенсии.

«Формирование накопительной части пенсии из страховых отчислений работодателя сегодня ограничено 415 000 руб. зарплаты за год, то есть, отчисление 6% не может превышать более 24 900 руб. Больше этой суммы вы за год от работодателя в накопительную часть вы получить не сможете, даже если зарабатываете миллион в месяц», - добавляет Артем Плотников.
 **Гарантии-то высоки, а вот доход не очень**

Каковы же наши возможности инвестирования в будущую пенсию? С чего начинать человеку, который решит таким образом увеличить сумму пенсионных накоплений? «Прежде всего, важно правильно выбрать управляющего для управления накопительной частью своей будущей трудовой пенсии, ¬ - подчеркивает координатор пенсионных программ ФК «Уралсиб» Елена Кременецкая. - Именно накопительная часть отражается на нашем индивидуальном лицевом счете и от того, насколько умело мы ею распорядимся, будет зависеть наша будущая пенсия. Каждый человек моложе 1967 года рождения имеет право выбрать управляющего для размещения своей накопительной части пенсии. Это может быть государственная управляющая компания - «Внешэкономбанк» (ВЭБ), частная управляющая компания или негосударственный пенсионный фонд».

Как подчеркивает Елена Кременецкая, **управляющего можно менять** (но не чаще раза в год). Для этого подается заявление в отделение Пенсионного фонда России или уполномоченную вами организацию, например, НПФ. (Заметим, что средняя доходность от управления накопительной частью в частных управляющих компаниях и НПФ в разы превышает доходность, получаемую в ВЭБ). Полагающийся женщинам материнский капитал также можно направить на формирование будущей пенсии.

С одной стороны, подразумевается, что инвестирование пенсионных накоплений должно превышать ежегодные цифры инфляции, чтобы сбережения не обесценивались. С другой стороны, инвестирование пенсионных накоплений жестко регулируется государством, чтобы откладываемые на старость деньги не были потеряны в результате рискованных вложений. Поэтому список финансовых инструментов, чтобы снизить риски, тут ограничен.

Итак, во-первых, накопительная часть будущей пенсии может быть **доверена ПФР**. Он передает ее в управление государственной управляющей компании, на роль которой у нас в стране назначен **Внешэкономбанк**. Подавляющая часть всех пенсионных накоплений россиян (более 90%) находится именно у ВЭБа. По умолчанию все граждане, которые не заявили письменно о том, что они переводят свои накопления в иную УК или НПФ и не предприняли соответствующих действий, считаются доверившими свои накопления ПФР и ВЭБу. Граждан, не определившихся с тем, кому доверить сохранение и умножение накопительной части будущей пенсии, принято называть «молчунами». ПФР оперирует огромными суммами: на 30 июня этого года - 723 млрд руб. Кстати, среди специалистов, работающих в НПФ и частных УК принято сетовать на то, что государство не ведет активной разъяснительной политики пенсионной реформы, в результате чего граждане и не отдают свои пенсионные сбережения кому-то кроме ВЭБа. Стоит отметить, что тут государство «бездействует» в своем интересе, поскольку в результате неинформированности населения основные пенсионные деньги остаются в его распоряжении.

Управляющая компания ПФР, то есть, **«Внешэкономбанк», отличается предельно консервативной стратегией инвестиций**. Впрочем, это логично, поскольку ВЭБ отвечает за основную массу пенсионных денег в стране. Те будущие пенсионеры, которые не просто «промолчали», а сознательно оставили свои накопления в ВЭБе, выбирают максимальную надежность и сохранность. Но за это придется заплатить низкой доходностью.
Прежде ВЭБу было разрешено вкладывать средства лишь в государственные облигации и ипотечные облигации, гарантированные государством. С 2009 года ему также разрешается некоторую часть средств вкладывать в корпоративные облигации повышенной надежности. Это не могло не сказаться на росте доходности вложений: за первое полугодие 2010 года она составила 9,79 %, что опережает темпы официальной инфляции за то же время на целых 5%. С другой стороны, это довольно низкий показатель на рынке пенсионных накоплений, потому что максимальная доходность среди НПФ за тот же период превысила 25 %.
 **Большой брат следит за ними**

Государство старается **тщательно следить за сохранностью пенсионных накоплений граждан в НПФ и частных УК**. Система контроля многоступенчатая. По закону все управляющие компании обязаны застраховать свою ответственность перед ПФР. Кроме того, операции по инвестированию пенсионных накоплений регулируются Минфином, Счетной палатой, специально выбранным независимым аудитором, а также общественным советом по надзору за инвестированием накопительной части трудовой пенсии. Наконец деятельность УК и НПФ контролирует Федеральная служба по финансовым рынкам.

Если выявляются какие-то нарушения в работе НПФ и УК, это может привести к наложению на них крупных штрафов или даже отзыву лицензии. В результате «массового наступления» ФСФР на негосударственные пенсионные фонды в 2009 году, 54 из 223 действовавших НПФ лишились лицензии (35 фондам не продлили закончившийся срок действия лицензии, еще 10 НПФ сами прекратили свою деятельность).

Волноваться гражданам при отзыве лицензии у «их» НПФ не стоит. В этом случае НПФ обязан перевести все накопления в пенсионный фонд России. НПФ же, самоликвидирующийся, прекративший деятельность, должен выполнить все обязательства перед клиентами: выплатить им выкупные суммы или перевести их в другие фонды по желанию клиента. Тем самым, накопленным пенсионным деньгам в НПФ ничего не угрожает.
Немаловажно помнить, что в случае смерти застрахованного лица НПФ обязан выплатить все пенсионные накопления наследникам. «Если, не дай Бог, с вами что-то случится до момента выхода на пенсию, ваши наследники получат эти деньги наличными, - напоминает Дмитрий Коробченко. - В НПФ можно назначить правопреемника уже при заключении договора».

По статусу **НПФ - это некоммерческие организации**, единственный и исключительный вид деятельности которых составляет негосударственное пенсионное обеспечение. Все получаемые НПФ доходы (кроме комиссионных) идут вкладчикам. Если инвестирование пенсионных отчислений принесло убытки - например, из-за резкого падения на фондовом рынке, тогда НПФ обязан компенсировать их за счет собственных средств. Вкладчик НПФ ничего не теряет, если фонд понес убытки - последний обязан ему их возместить в любом случае.

В конце прошлого года состоялось громкое судебное дело. НПФ «Промрегионсвязь», который в 2008 году, как и многие другие пенсионные фонды, понес инвестиционные убытки во время кризиса, подал иск на ФСФР, запретившую ему переложить убытки на счет клиентов. ФСФР выиграло дело, доказав, что фондом была нарушена статья Федерального закона № 75 «О негосударственных пенсионных фондах», в которой говорится, что «НПФ не вправе предпринимать в одностороннем порядке действия, ущемляющие законные права и интересы вкладчиков и участников».

«Обязанность ПФР и/или НПФ возмещать убытки пока не закреплена законодательно, - говорит Елена Кременецкая. - Но сейчас разрабатываются изменения, предусматривающие создание страховых фондов пенсионных накоплений. Скорее всего это будет аналог страхования банковских вкладов, учитывающий специфику работы НПФ. Но прежде нужно законодательно определить, чьей собственностью являются пенсионные накопления - гражданина, ПФР или - в случае перевода в НПФ - НПФ? Практика 2008 года показала, что 99% НПФ покрыли убытки из собственных средств, не уменьшив счета своих клиентов - в отличие от всех без исключения управляюших компаний, в том числе ВЭБа, которые отразили отрицательный результат на счетах клиентов. Этот вопрос должен быть решен как можно скорее. Пенсионные накопления - долгосрочные вложения, и за период их инвестирования может случиться не один такой «2008» год. Нужна «подушка безопасности» для сохранности будущих пенсий».

Как резюмирует вице-президент НПФ «Газфонд» Дмитрий Коншин, «в своей совокупности жесткость контроля за деятельностью НПФ во много раз выше, чем контроль за деятельностью большинства других участников финансового рынка. Таким образом, действующая система организации контроля и надзора за деятельностью НПФ фактически исключает риск неправомерного поведения фонда на рынке».
 **Чем негосударственные пенсионные фонды отличаются от управляющих компаний?**

Фонд инвестирует не сам, а через управляющую компанию. **НПФ может передать деньги сразу в 3-4 разных УК**. По закону НПФ может менять УК в любой момент, когда сочтет нужным. Бла
годаря этому снижается риск того, что одна выбранная УК плохо распорядится пенсионными деньгами.
Во-вторых, все счета накопительной части трудовой пенсии НПФ ведет самостоятельно. В УК учет средств ведет ПФР, за что берет проценты.

Таким образом, негосударственный пенсионный фонд ведет накопительные счета, передает средства управляющим компаниям, выплачивает клиенту при достижении им пенсионного возраста накопительную часть пенсии, информирует клиента, куда инвестированы его отчисления и каково состояние его счета.
Если вы по какой-либо причине разочаровались в выбранном вами негосударственном пенсионном фонде, вы можете вернуть сбережения в ПФР.

В случае же с управляющей компанией схема такова: накопленная на счету ПФР сумма на основании заявления гражданина передается в доверительное управление УК. При этом владельцем этих средств остается государство, поскольку, выбрав УК, вы все равно остаетесь клиентом государственного фонда (ПФР). Поэтому договор между клиентом и УК не заключается. УК получает в управление определенную сумму, преумножает ее по мере возможности и отчитывается только перед Пенсионным фондом РФ. ПФР сам в соответствии с доходами, полученными УК, зачисляет суммы на счета клиентов и информирует их о результатах вложения денег.

«ПФР на конкурсной основе выбирает частные управляющие компании для управления пенсионными накоплениями граждан, - объясняет Елена Кременецкая. - Отличие от ВЭБа практически сводится к тому, что частная УК может добиться более высокой доходности. Но при более агрессивной стратегии инвестирования у частной УК, а значит, и у ее клиента, больше шансов понести убытки по итогам управления».
Разница между НПФ и УК так же и в том, что последние при работе с пенсионными накоплениями удерживают до 10% инвестиционного дохода на вознаграждение самой УК и до 1,1% от суммы управляемых активов на покрытие ее расходов. Комиссия НПФ больше - до 15%. Ведь они удерживают часть денег и на оплату услуг УК, и на покрытие расходов самого НПФ.

Елена Кременецкая поясняет: «С точки зрения доходности разницы между НПФ и УК нет никакой - для них утверждены правительством РФ абсолютно одинаковые правила размещения пенсионных накоплений. К тому же НПФ размещают средства в основном через те же УК. Результат зависит от профессионализма управляющих и правильно выбранной ими стратегии».

Пенсионные накопления чаще всего вкладываются в одни и те же ценные бумаги, но негосударственные фонды не могут вложить средства самостоятельно и работают через нанимаемые УК. Поэтому доход клиентов УК будет несколько выше, чем у клиентов НПФ. Ведь НПФ, как мы уже отметили, берут больше комиссионных. С другой стороны, НПФ более надежны в кризисные моменты, поскольку компенсируют убытки клиентов из собственных средств - в отличие от всех частных УК и «Внешэкономбанка».

Чтобы **правильно выбрать НПФ или УК**, к вопросу желательно подходит комплексно. Необходимо посмотреть на то, сколько времени на рынке работает фонд или компания, какова их доходность за прошедшие несколько лет. Стоит обратить внимание на наличие серьезных учредителей и значительного страхового резерва, который позволит выполнять обязательства перед клиентами даже в неблагоприятные периоды на фондовом рынке. В случае с НПФ стоит обратить внимание и на перечень УК, сотрудничающих с фондом.

Как говорит Дмитрий Коншин, «при выборе НПФ стоит ориентироваться на финансовые показатели конкретного фонда. Причем эти показатели лучше «отслеживать» за несколько лет: ведь пенсионные средства являются долгосрочными и будут вкладываться в различные активы не один год. Прежде чем доверить их, надо убедиться, что фонд способен управлять «пенсионными деньгами» эффективно, четко, с гарантией надежности, с минимальным риском и ощутимой выгодой для вкладчика. Среди показателей фонда следует, прежде всего, обратить внимание и изучить данные по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и пенсионным выплатам фонда. Кроме этого, более подробную финансовую информацию можно получить из годового отчета и актуарного заключения о деятельности фонда».
 **Хорошо бы добавить!**

Величина будущей пенсии напрямую зависит от величины вашей зарплаты, поскольку от нее исчисляются страховые пенсионные взносы. Для увеличения будущей пенсии необходимо получать так называемую белую зарплату. «Платя вам в конверте, работодатель уходит от выплат страховых взносов, и тем самым крадет из накопительной части вашей трудовой пенсии», - говорит Дмитрий Коробченко.

Многое зависит и от того, насколько внимательно вы следите за эффективностью инвестирования пенсионных накоплений и выбираете страховщика, который сможет обеспечить наиболее выгодный процент доходности от инвестирования. Напомним, что менять НПФ или УК можно не чаще одного раза в год.
Все, что мы до сих пор разбирали, относится к обязательному пенсионному обеспечению. Какие способы накопления пенсии дает негосударственное пенсионное обеспечение?
 **А ты уже записался в добровольцы?**

В **негосударственном пенсионном обеспечении** (НПО) практически всю ответственность за свою пенсию несет сам человек. Цель - получение дополнительной негосударственной пенсии.

Негосударственное пенсионное обеспечение возможно только через НПФ и только в двух вариантах: либо через добровольные взносы (вы сами выбираете страховую программу и вносите средства), либо через корпоративные программы, когда предприятие перечисляет средства на счета сотрудников для выплаты дополнительной корпоративной пенсии. Такие программы действуют, как правило, в крупных корпорациях - «Лукойл», «Газпром», РЖД и др. Дополнительный стимул работать на таких «крупняков» (каким бы туманным все это ни казалось в 25-30 лет) - это возможность в будущем получать две пенсии, государственную и корпоративную.

Размер негосударственной пенсии зависит от ряда факторов: выбранной страховой программы, размера взносов, периода инвестирования (чем раньше заключен договор, тем больший инвестиционный доход будет получен) и т.д. Клиент НПФ может решить, в течение какого времени и в каком размере он намерен получать дополнительную пенсию, скажем - 5, 10 лет, пожизненно? От этого зависит и размер ежемесячной выплаты. Например, вы хотите получать 5000 руб. дополнительной негосударственной пенсии в течение 10 лет -в зависимости от этого рассчитывается размер необходимых ежемесячных отчислений. При достижении пенсионного возраста фонд будет выплачивать выбранную пенсию до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Можно выбрать другую пенсионную схему, по которой выплаты будут осуществляться пожизненно с момента достижения пенсионного возраста. Например, НПФ «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» подсчитал, что если мужчина, начиная с 30 лет будет ежемесячно отчислять по 500 рублей, то дополнительная ежемесячная пенсия, выплачиваемая в течение 10 лет составит 8663 руб., а ежемесячная пожизненная пенсия - 5944 руб.. Если он начал вносить 500 руб. ежемесячно в 35 лет, это будет 5180 руб. и 3554 руб. в месяц, в возрасте 40 лет - 3017 руб. и 2070 руб.

Чем раньше человек начнет заботиться о будущей пенсии, тем больше ему воздастся в будущем. «Чем раньше начать - с 20-30 лет, тем лучше, - говорит Артем Плотников. - В длительной перспективе действует эффект сложных процентов, сумма начинает расти в геометрической прогрессии. Например, чтобы иметь пенсию 16 тыс. руб. в нынешних ценах, достаточно отчислений обязательной накопительной части в максимальном размере в течение 40 лет, и инвестирования ее с доходностью 7% в год. Общая сумма накоплений составит 13 938 800 руб.. В нынешних ценах - это 3 668 120 руб. (при условии инфляции 7% в год или суммарной 280%). Если столько же откладывать добровольно, то можно иметь пенсию в 30 000 руб.».
 **При полном непротивлении сторон**

Еще одна возможность увеличить будущую пенсию - это участие в программе «1000 на 1000», то есть, в **Программе государственного софинансирования пенсионных накоплений**. Такое участие особенно актуально для граждан, родившихся до 1967 года, у накопительная часть уже сформирована. Суть этой программы в том, что государство увеличивает пенсионные накопления на сумму, равную вашему добровольному взносу (от 2000 до 12 000 рублей в год) - софинансирует ваши пенсионные взносы.

Программа рассчитана на 10 лет. Вступить в нее можно до 1 октября 2013 года. Участник вправе сам определять и менять размер ежегодных взносов, прекращать или возобновлять их выплату. Участвовать в Программе могут все граждане РФ, зарегистрированные в системе ОПС, независимо от возраста и трудового стажа (в том числе, как мы уже сказали, граждане 1966 года рождения и старше). Кстати, взносы в рамках этой программы можно осуществлять и в свою пользу, и в пользу родных и близких.

Особые условия софинансирования предусмотрены для тех, кто уже достиг пенсионного возраста (женщины 55 лет, мужчины 60 лет), но не обратился в ПФР за начислением ни одной из частей трудовой пенсии. Для них объем государственного софинансирования увеличивается в 4 раза (но не больше 48 000 руб. в год). То есть, перечислив 12 000 рублей в год, с учетом взноса государства гражданин за год пополнит свой индивидуальный пенсионный счет на 60 000 руб.

Вопрос о том, как бы сделать так, чтобы на старости получить пенсию в 15 000, а то и в 30 000 руб. является достаточно абстрактным. Как говорит Дмитрий Коробченко: «Во многом это зависит от официальной зарплаты и количества лет, оставшихся до выхода на пенсию. Для человека в возрасте 50 лет с зарплатой в 10 000 рублей и для 25-летнего специалиста, зарабатывающего 30 000 рублей, рецепты будут различными».

Если вам больше 45 лет, увеличить будущую пенсию можно вступив в Программу софинансирования и НПО. Если же вы родились после 1967 года, то, как подчеркивает Дмитрий Коробченко, **нужно по максимуму рассчитывать на себя** и стремиться использовать возможности по увеличению будущей пенсии. А это значит:
1) Стремиться получать большую белую зарплату.
2) Выбрать НПФ с хорошей стабильной доходностью.
3)Принять участие в Государственной программе софинансирования пенсии.
4) Обращать внимание на работодателей с корпоративной программой НПО.
5) Самостоятельно мониторить вопрос с продуктами НПО на рынке.
6) Направить в свои пенсионные накопления средства материнского капитала (при этом потом их можно использовать на другие цели, предусмотренные законом).

**Управление накопительной частью пенсии может быть доверено:**

1) Государственной управляющей компании - Внешэкономбанку (ВЭБ)
2) Негосударственному пенсионному фонду (НПФ)
3) Частной управляющей компании (УК)

**Накопительная часть пенсии может формироваться:**
1) В обязательном порядке: за счет страховых взносов работодателя
2) За счет добровольных пенсионных отчислений
3) Через корпоративные программы формирования пенсии для работников
4) В рамках Государственной программы софинансирования пенсионных накоплений