

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы

«НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ»

РАЗДЕЛ 1 ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Тема 1.1 Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России

Слушатель должен знать: принцип пенсионной системы России

Содержание учебного материала:

Пенсионный фонд России (ПФР), его функции. Понятие «обязательное пенсионное страхование». Перечисления работодателя в Пенсионный фонд России. Пенсионный возраст в России. Понятие «добровольное пенсионное обеспечение», «обязательное пенсионное обеспечение». Роль добровольного и обязательного пенсионного страхования. Понятие «страховщик» и «застрахованный». Определение видов и размеров взносов, способы их уплаты в НПФ. Осуществление выплат по достижению пенсионного возраста. Служба по финансовым рынкам ЦБ РФ. Законодательство Российской Федерации в области пенсионного обеспечения.

Тема 1.2 Пенсия: страховая и накопительная

Слушатель должен знать: закон о страховых пенсиях и о накопительной пенсии, как формируются пенсионные отчисления, что такое индексация пенсии, пенсионный балл, минимальный рабочий стаж, социальная пенсия

Содержание учебного материала:

Законы, регулирующие порядок начисления трудовых пенсий. Понятие страховой и накопительной части. Порядок формирования и распределения пенсионных отчислений. Система накопления пенсионных баллов. Социальная пенсия. Индексация пенсий. Формирование накопительной пенсии. Понятие «молчун». Возможности для инвестиций пенсионных накоплений. Понятие НПФ и УК. Алгоритм расчета пенсионных выплат.

Тема 1.3 Выбор варианта пенсионного обеспечения

Слушатель должен знать: понятие страховой взнос, организации формирующие пенсионные накопления, способы распорядиться страховыми взносами впервые поступив на работу

Содержание учебного материала:

Варианты выбора пенсионного обеспечения. Индивидуальный лицевой счет. Банки - партнеры Пенсионного фонда. Государственная управляющая компания. Способы управления страховыми взносами. Тарифы страховых

взносов. Варианты формирования будущей пенсии (достоинства и недостатки). Порядок подачи заявления.

Тема 1.4 История пенсионного обеспечения

Слушатель должен знать: историю формирования пенсионного обеспечения в России

Содержание учебного материала:

Канцлер Отто фон Бисмарк и его вклад в историю пенсионного обеспечения. Принцип перераспределения средств между поколениями. Роль государства в пенсионных реформах. Появление первых негосударственных пенсионных фондов. Пакет законопроектов пенсионной реформы РФ принятый в 2001 году, ее основные цели. Последующие реформаторские повороты в РФ. Цель российской государственной реформы пенсионного обеспечения граждан и дальнейшее развитие пенсионной реформы.

Тема 1.5 Система гарантированных пенсионных накоплений

Слушатель должен знать: что предусматривает система обязательного пенсионного страхования (ОПС)

Содержание учебного материала:

Закон о гарантировании прав застрахованных лиц, его основные положения. Гарантийные взносы, возмещения, восполнение. Общегосударственный фонд гарантирования пенсионных накоплений (ФГПН). Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Закон об акционировании.

Тема 1.6 Материнский (семейный) капитал

Слушатель должен знать: что такое материнский капитал; кто, когда и как может им распорядиться

Содержание учебного материала:

Определение понятия «материнский (семейный) капитал». Право на получение материнского капитала. Способы, как распорядиться материнским капиталом. Где и как оформить семейный капитал. Сумма «материнского капитала»

Тема 1.7 Программа софинансирования пенсий

Слушатель должен знать: что предусматривает система софинансирования пенсий

Содержание учебного материала:

Закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Цель системы софинансирования пенсий, участники программы, условия вступления в программу.

Тема 1.8 Добровольное пенсионное обеспечение

Слушатель должен знать: отличия между добровольным пенсионным обеспечением и обязательным пенсионным страхованием, что является принципом пенсионной системы России, права клиента НПФ

Содержание учебного материала:

Понятие «добровольное пенсионное обеспечение» и «обязательное пенсионное страхование», отличия между ними. НПФ и программы дополнительного пенсионного обеспечения. Вносы по программе. Права клиента вступившего в программу добровольного пенсионного обеспечения. Типы пенсионных схем

РАЗДЕЛ 2 НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Тема 2.1 НПФ: информация, рейтинги, рэнкинги

Слушатель должен знать: как работает НПФ, что такое рейтинг, рэнкинг, критерии выбора НПФ

Содержание учебного материала:

Принцип работы негосударственного пенсионного фонда (НПФ). Программы обязательного (государственного) и добровольного (негосударственного) пенсионного страхования. Разработка НПФ индивидуальных и корпоративных пенсионных программ Размещение пенсионных резервов НПФ. Осуществление контроля деятельности НПФ, роль ЦБ РФ в деятельности НПФ. Диверсификации вложений НПФ. Статус фонда. Учет параметров при выборе НПФ. Рейтинг надежности НПФ. Рэнкинг.

Тема 2.2 Выбор и смена НПФ

Слушатель должен знать: как оценить надежность фонда, критерии надежности выбора НПФ, основные показатели деятельности НПФ, порядок информирования о состоянии пенсионных счетов.

Содержание учебного материала:

Мотивация юридических и физических лиц при выборе НПФ. Критерии надежности негосударственного пенсионного фонда. Лицензия, правила фонда, порядок формирования пенсионных накоплений и условия выплаты дополнительных пенсий. Порядок информирования участников фонда о состоянии счетов. Аудитор и актуарий фонда. Алгоритм перехода (смены) организации по негосударственному пенсионному обеспечению, порядок заполнения заявления.

Тема 2.3 Корпоративная пенсионная система ОАО «РЖД»

Слушатель должен знать: права на получение пенсии, порядок назначения пенсии, обязанности участника-вкладчика

Содержание учебного материала:

Распоряжение «Об утверждении Положения о негосударственном пенсионном обеспечении работников ОАО «РЖД» (положение НПО). Основные изменения в отраслевой пенсионной системе. Право на корпоративную пенсию. Право на пенсию сокращенных работников. Обязанности участника-вкладчика. Порядок назначения пенсии. Пенсионная схема №2 и №6. Программы корпоративной пенсионной системы «Благосостояния». Расчет суммы выплат в НПФ в зависимости от пенсионной схемы

Тема 2.4 Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Слушатель должен знать: кто управляет фондом, его программы и предоставляемые услуги, рейтинг фонда, инвестиции

Содержание учебного материала:

История фонда с 1996 по 2014г. Услуги и программы НПФ «Благосостояние». Структура управления: совет фонда, исполнительная дирекция. Инвестиционная политика фонда: эффективность инвестиционного процесса, пенсионные резервы. Клиенты и партнеры фонда.

Тема 2.5 Налоговые льготы

Слушатель должен знать: общие понятия, кому предоставляются льготы, виды льгот

Содержание учебного материала:

Понятия: «налогоплательщик», «налоговые обязательства», «налоговая льгота». Цель налоговых льгот. Классификация налоговых льгот (налоговые изъятия, налоговые скидки и налоговые кредиты). Основные виды льгот. Социальный налоговый вычет.