

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»: ИТОГИ РАБОТЫ НА РЫНКЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В 2005 ГОДУ



Закончился второй год работы негосударственных пенсионных фондов на рынке обязательного пенсионного страхования. Около 70 фондов заключили в 2005 году почти 700 тысяч договоров об обязательном пенсионном страховании, – по сравнению с 2004 годом это число выросло более чем в 2,5 раза.

Михаил БЕРЕЖНОЙ
Президент НО «НПФ» ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

ко же застрахованных лиц выбрали частную управляющую компанию. Таким образом, лишь 3,6% населения России из числа имеющих накопительную часть смогли пробиться через информационный вакуум и принять решение о выборе негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании. Именно недостаток информации среди широких масс населения нашей страны не позволяет сегодня говорить о более внушительных результатах реформы.

Тем не менее эта и другие имеющиеся сегодня проблемы на рынке обязательного пенсионного страхования не являются неразрешимыми – согласованные действия пенсионного сообщества вкупе с созданием равных для всех фондов условий работы со стороны ПФР и соответствующая законодательно-нормативная поддержка государства являются залогом дальнейшего развития и успеха пенсионной реформы в России.

Как любой финансовый продукт, рассчитанный на долгосрочную перспективу, рынок обязательного пенсионного страхования на этапе становления и развития не приносит не-

государственным пенсионным фондам дохода, – только крупные НПФ, обладающие значительными инвестиционными ресурсами, в состоянии сегодня привлечь значительное количество застрахованных. И одним из таких фондов является НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» по итогам 2-летней работы продолжает сохранять лидерство на рынке обязательного пенсионного страхования – почти 218 тысяч застрахованных лиц доверили формирование накопительной части пенсии фонду. Но главной заслугой НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2005 году стал выход на открытый рынок.

В 2004 году, в условиях жесткого дефицита времени (напомним, что на заключение договора об ОПС тогда был отведен фактически только 1 месяц) и других значительных ограничений деятельности негосударственных пенсионных фондов, вызванных несовершенством зарождающегося рынка ОПС, целевой аудиторией НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» были выбраны работники НК «ЛУКОЙЛ». В следующем году, когда правила работы НПФов на

Результаты работы в 2005 году и оптимистичный настрой НПФов позволяют говорить о том, что пенсионная реформа в части ОПС в России состоялась. Разумеется, в масштабах всей страны количество застрахованных в негосударственных пенсионных фондах все еще остается незначительным – за период пенсионной реформы всего около одного миллиона человек приняли решение перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд и почти столь-

рынке обязательного пенсионного страхования несколько устоялись, было принято смелое и стратегически верное решение выходить на открытый рынок. Вопреки всем разговорам о том, что кэптивные фонды сильны лишь своим административным ресурсом, в 2005 году из 159 тысяч заключенных НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» договоров ОПС свыше 90% было заключено на открытом рынке. При этом из числа застрахованных в 2004 году из фонда ушло только 19 человек.

Помимо традиционных «лукойловских» регионов — Западная Сибирь, Республика Коми, Волгоград, Пермь, Саратов и других — специалисты фонда вышли на рынок Нижнего Новгорода, Ростова-на-Дону, Екатеринбург, Йошкар-Олы, Пензы, Мурманска, Нальчика, Махачкалы. Всего в 2005 году информационно-разъяснительные мероприятия и работа по заключению договоров об обязательном пенсионном страховании фондом «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» проводилась в 43 регионах России! А что касается результатов работы в кавказском регионе, то даже руководство Пенсионного фонда России отметило, что заключение договоров ОПС в Чечне свидетельствует о возвращении Республики в правовое поле, и определенная заслуга в этом принадлежит НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Достигнутый результат является закономерным итогом начатого фондом еще в 2002 году построения агентской сети.

В регионах деятельности фонда сформированы информационные центры, в которых работает свыше 200 представителей НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», готовых оказать населению консультации по вопросам, связанным с деятельностью фонда; развитием пенсионной реформы; разъяснением информации, содержащейся в письмах ПФР; заключением договоров обязательного пенсионного страхова-

ния и дополнительного пенсионного обеспечения. Весь процесс заключения договоров автоматизирован и для застрахованного лица предельно упрощен.

Агентская сеть сегодня является ключевым фактором, обеспечивающим успех того или иного фонда на рынке обязательного пенсионного страхования. Все лидеры рынка — НПФ «Благосостояние», Большой НПФ, Газфонд, НПФ Электроэнергетики, Стальфонд — демонстрируют значительный (до 87 городов и регионов) территориальный охват населения России. Во многом благодаря развитой сети филиалов и представительств фонды выполняют функции Пенсионного фонда России по информированию населения о ходе пенсионной реформы. Все те же «Благосостояние», «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», «Газфонд», НПФ «Электроэнергетики», «Стальфонд», «Большой» НПФ — в меру своих сил и возможностей восполняют острый недостаток информации на рынке обязательного пенсионного страхования.

Так как государством широкомасштабная информационная работа среди населения России не проводится, а НПФы по объективным причинам не могут охватить рекламно-разъяснительной кампанией всю страну, количество вопросов к ПФР как у населения, так и у сотрудников фондов только возрастает.

На сегодняшний день наиболее острыми моментами в работе негосударственных пенсионных фондов являются вопрос назначения и выплаты накопительной части пенсии и вопрос выплаты средств накопительной части пенсии правопреемникам умершего застрахованного лица.

Начиная пенсионную реформу, ПФР рассчитал, что первые пенсионеры в новой системе появятся в 2013 году, упустив при этом тот факт, что существует широкий круг профессий,

выход на пенсию по которым осуществляется раньше наступления общих пенсионных оснований (по возрасту). Так, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» уже обратились застрахованные лица, проработавшие несколько лет на вредном производстве или в условиях Крайнего Севера, — они выходят на пенсию в этом году. Фонд же, со своей стороны, не может рассчитать и назначить им выплату накопительной части трудовой пенсии, поскольку действующим законодательством такие выплаты предусмотрены только с 2013 года.

Непростая ситуация сложилась и с выплатами средств правопреемникам умершего застрахованного лица. До разработки и утверждения механизма выплат негосударственные пенсионные фонды не имеют права выплачивать правопреемникам умерших застрахованных лиц причитающиеся им средства. В результате фонды вынуждены объяснять людям, что им надо подождать, пока ПФР примет соответствующие решения, а когда он их примет — неизвестно. Такой подход к работе над пенсионной реформой со стороны ПФР представляется по меньшей мере несерьезным.

Другой наболевший вопрос — уведомление негосударственным пенсионным фондом ПФР о количестве заключенных договоров ОПС.

В 2005 году была, наконец, утверждена форма такого уведомления. Требование Пенсионного фонда в отношении личной подписи руководителя НПФ на каждом уведомлении идет в разрез с пожеланиями сотрудников самого же ПФР сдавать договоры в территориальные отделения, а не везти все в Москву. Возникает вопрос, каким образом руководитель НПФ может лично подписывать уведомления по договорам, одновременно заключаемым в нескольких десятках регионов России? Сформировавшаяся в результа-

те система работы – региональные представители фонда по электронным каналам передачи информации направляют уведомление в Москву, здесь их подписывает руководитель фонда, а затем экспресс-почтой уведомления направляются обратно в регионы – является громоздкой и абсолютно лишеной логики. Если фонд доверяет своему агенту подписать с застрахованным лицом договор, то почему он не может доверить ему подписать уведомление о сдаче третьего экземпляра этого договора в ПФР?

Нельзя не сказать и о необоснованных придирках со стороны некоторых территориальных ОПФР в ходе работы НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» по обязательному пенсионному страхованию в минувшем году. Требования, чтобы все договоры были подписаны непосредственно руководителем НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и скреплены печатью фонда, или же предписания печатать договор или уведомление более крупным шрифтом, печатать уведомления только на фирменных бланках фонда; увеличить ширину полей в договоре, – не соответствовали никаким действующим законам и подзаконным актам.

Проволочки ПФР с ежегодным заключением соглашений о взаимном удостоверении подписей приводят к тому, что организации-трансференты начинают работу во второй половине года. Это вынуждает фонды планировать основной объем работы на осень и декабрь.

Тем не менее следует отметить, что в целом работа территориальных отделений ПФР стала более скоординированной, грамотной и четкой, нежели чем в 2004 году. Остается надеяться, что и в дальнейшем взаимодействие негосударственных пенсионных фондов с территориальными отделениями ПФР будет улучшаться.

Непростая ситуация сложилась с отчетностью перед уполномоченным федеральным органом, функции которого сегодня выполняет Федеральная служба по финансовым рынкам. Законодательно установленный срок отчетности в 1 месяц с момента заключения договора ОПС ставит фонды, активно работающие в регионах, перед выбором: либо отчитываться в срок, но о приблизительном количестве договоров, что называется «на глазок», либо отчитываться по количеству договоров, реально поступивших в фонд, но зачастую с нарушением сроков – ведь объективно не все договоры поступают из регионов в НПФ в пределах месяца с момента их заключения. И если в минувшем году никаких серьезных санкций за нарушение сроков отчетности по отношению к НПФам не применялось, то в этом году ФСФР обещает соответствующий карательный механизм внедрить. В этой связи возникает вопрос: насколько справедливо наказывать негосударственные пенсионные фонды за нарушение сроков отчетности, если НПФы и так отчитываются о каждом договоре перед ПФР?

Выполняя функции регулятора финансового рынка, ФСФР собирает значительные массивы информации, выстраивает определенную систему контроля и учета данных в отношении негосударственных пенсионных фондов, проводит информационно-аналитическую работу. Тем не менее в лице такой значительной структуры, как ФСФР, фондам хотелось бы видеть не только контрольно-надзорный орган, но и партнера, способного оказывать НПФам помощь в решении животрепещущих вопросов, – например, ускорить процесс разработки и принятия механизма выплаты средств правопреемникам умершего застрахованного лица.

Итак, пенсионная реформа в России пусть медленнее, чем хотелось бы, но набирает обороты. И дальнейшая судьба реформы во многом зависит от доброй воли государства, от способности ПФР оперативно откликаться на возникающие сложные моменты, от желания государства вовлечь в заботы о своей будущей пенсии максимально широкие массы населения страны. Осознание каждым российским гражданином того факта, что теперь не государство, а он сам в ответе за достойную жизнь на пенсии, является залогом успеха реформы.

Значительным шагом вперед в этом направлении могли бы стать поправки к действующему законодательству, разрешающие руководству компаний по согласованию с рабочим коллективом и профсоюзной организацией принимать решение о выборе НПФ для формирования накопительной части пенсии своих сотрудников. Не секрет, что многие трудовые коллективы с большим уважением относятся к руководителю своего предприятия, и предоставление ему законодательно оформленной возможности выполнять просветительские функции и рекомендовать сотрудникам тот или иной НПФ для перевода накопительной части будет в значительной степени способствовать дальнейшему развитию пенсионной реформы.

Целям ускорения реформы может также послужить упрощение механизма работы ПФР по переводу накопительной части пенсии в НПФы. Речь идет о снятии с Пенсионного фонда России транзитных функций, когда взносы на накопительную часть сначала перечисляются работодателями в ПФР, а потом ПФР передает их в негосударственные пенсионные фонды. Представляется разумным предоставить работодателям возможность перечислять взносы на накопительную часть пенсии своих работни-

ков непосредственно в выбранные ими НПФы.

Также пенсионное сообщество с нетерпением ждет от государства принятия закона о профессиональном пенсионном обеспечении.

Очевидно, что в среднесрочной перспективе основными игроками на пенсионном рынке будут оставаться крупные негосударственные пенсионные фонды. Только они обладают сегодня достаточными ресурсами для развития как обязательного пенсионного страхования, так и дополнительного пенсионного обеспечения.

Развитие пенсионного сектора экономики и выход фондов на открытый рынок приведут к усилению конкуренции как между негосударственными пенсионными фондами, так и между НПФми и управляющими компаниями.

Успешная управляющая компания дает высокий инвестиционный доход, но средства, находящиеся в ее управлении, обезличены, она не работает с застрахованными лицами индивидуально.

В целом преимущества негосударственного пенсионного фонда перед частной управляющей компанией при сравнимых уровнях доходности заключаются в том, что, во-первых, НПФ имеет юридически оформленные договорные отношения с каждым из своих клиентов; во-вторых, НПФ ведет персональный учет застрахованных лиц и поступивших на их счета сумм. Персонифицированный учет позволяет фонду доводить до сведения застрахованного лица информацию о рыночной стоимости его пенсионных накоплений практически ежемесячно. Так, гражданин не может позвонить в выбранную им управляющую компанию и выяснить, сколько средств находится на его индивидуальном пенсионном счете, — в УК таких счетов попросту нет. НПФ же знает своих клиен-

тов, что называется, в лицо. В-третьих, НПФ не только собирает и инвестирует, но и выплачивает пенсии. Наконец, НПФ обладает более высоким уровнем пенсионных технологий.

Учитывая тот факт, что в случае перевода пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд именно он будет нести ответственность за сохранность пенсионных средств застрахованного лица, к выбору фонда следует относиться ответственно.

При выборе негосударственного пенсионного фонда, равно как и при выборе управляющей компании, следует обратить внимание на следующие данные:

Опыт и репутация НПФ на рынке негосударственного пенсионного обеспечения / опыт УК на рынке доверительного управления

Так, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» успешно работает в области негосударственного пенсионного обеспечения на протяжении уже 12 лет, сохраняя и приумножая средства своих вкладчиков, несмотря на перепады в экономике. Фонд насчитывает 9-летний опыт пенсионных выплат, и сегодня уже 13 тысяч пенсионеров ежемесячно получают пенсию НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Сведения о размере имущества для обеспечения уставной деятельности, а также соотношение между размером собственного имущества и объемом взятых на себя обязательств

Сегодня собственное имущество НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» превышает 30 млрд рублей. Этого объема достаточно для более чем 4-кратного покрытия всех взятых на себя Фондом обязательствам.

Доходность размещения пенсионных накоплений и пенсионных резервов, соотношение между доходностью и рискованностью вложений в тот или иной фонд

Основным объемом пенсионных средств НПФ «ЛУКОЙЛ-

ГАРАНТ» управляет компания «КапиталЪ».

Говоря о пенсионных деньгах, следует предостеречь будущих пенсионеров от излишней погони за высокой доходностью. При формировании пенсионного капитала главное — это сбережение и разумное приумножение средств, использование высокорискованных активов представляется здесь неуместным. Поэтому при выборе негосударственного пенсионного фонда следует стремиться к максимально взвешенному соотношению доходности и стабильности.

Уверенно работая на пенсионном рынке уже 2-е десятилетие, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на протяжении последних лет стабильно начислял на счета вкладчиков не менее 20% инвестиционного дохода.

Что касается обязательного пенсионного страхования, то средства пенсионных накоплений в 2005 году инвестировались Фондом впервые. За минувший год инвестиционный доход, объявленный управляющей компанией «КапиталЪ» по результатам работы с данным видом финансовых средств, составил 20,3%.

Личные впечатления от общения с сотрудниками фонда

Степень вежливости и профессионализма представителей фонда при ответе на вопросы и обращения может служить определенным критерием того, насколько внимательно фонд относится и к пенсионным накоплениям.

В заключение хотелось бы напомнить, что право выбора негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании предоставляется застрахованному лицу ежегодно. Если гражданина по каким-то причинам не устроили результаты работы его НПФ в прошедшем году, то в следующем году он может сделать новый выбор.