

Добровольные
пенсионные
накопления



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ



обеспеченное будущее

МОГУ

получать негосударственную пенсию

ЗНАЮ

- 1 как выбрать негосударственный пенсионный фонд
- 2 варианты пенсионных схем
- 3 пенсионным счетом можно управлять

Добровольные пенсионные накопления (ДПН) — это средства, переданные физическим лицом на основании договора в управление негосударственному пенсионному фонду (НПФ). Вкладчик делает в НПФ взносы, НПФ инвестирует полученные деньги в доходные активы, а прибыль зачисляет на счет вкладчика. При достижении вкладчиком пенсионного возраста НПФ начинает выплачивать ему негосударственную пенсию. Она формируется из двух источников: **взносов вкладчика** и **доходов от инвестиций НПФ**.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — это организация, которая может заниматься только пенсионным обеспечением (государственным — в накопительной части пенсии, негосударственным — ДПН). Деятельность НПФ регулируется законом об НПФ¹ и контролируется Банком России. НПФ обязаны соответствовать требованиям по уровню квалификации руководства, структуре инвестиционного портфеля, перечню допустимых операций с активами и пр. При несоблюдении требований у НПФ может быть отозвана лицензия.

Государство не гарантирует возврат ДПН в случае финансовых проблем у НПФ: в этом заключается отличие ДПН от банковских вкладов и накопительной части государственной пенсии, переданной в НПФ. На отношения граждан с НПФ не распространяется закон о защите прав потребителей².

¹ Федеральный закон от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

От чего зависит размер негосударственной пенсии

Пример для фиксированной продолжительности выплат пенсии.
Выплаты могут быть пожизненными или равными конкретному сроку.

Сумма взносов вкладчика

Продолжительность управления взносами в фонде

Доходность по лицевому счету вкладчика, обеспеченная НПФ

сумма накоплений к моменту выхода на пенсию

Желаемая продолжительность выплаты пенсий

Размер выплаты пенсий в месяц



Выбор пенсионного фонда

Нужно выбирать НПФ, которые действуют на законных основаниях, являются надежными и обеспечивают достойную доходность.

Основные критерии выбора фонда (должны соблюдаться одновременно)

Наличие лицензии НПФ

Проверить на сайте Банка России
www.cbr.ru

Высокий рейтинг надежности

Узнать на сайтах рейтинговых агентств, например: «Эксперт-РА»
www.raexpert.ru, «Национальное Рейтинговое Агентство»
www.ra-national.ru

Стабильно высокий рейтинг доходности (за последние 5 лет)

Узнать на специализированных сайтах, например:
www.pensiamarket.ru,
www.npf.investfunds.ru/ratings

Положительные отзывы клиентов НПФ

Проверить на специализированных сайтах, например:
www.pensiamarket.ru



Доходность по лицевому счету вкладчика и доходность НПФ — разные вещи.

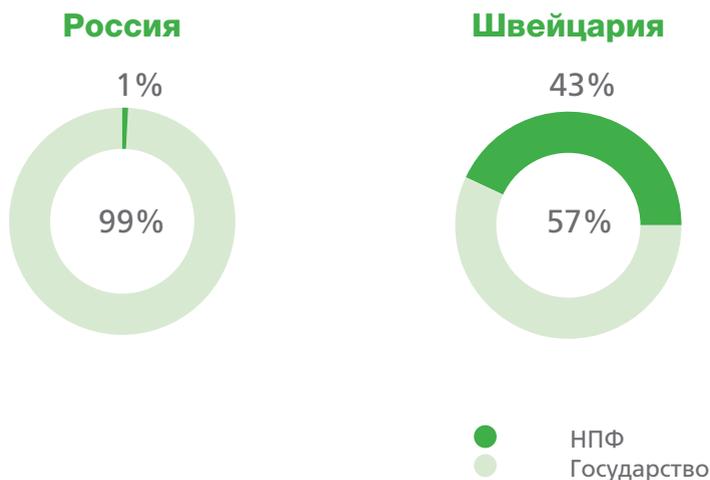
Публичная отчетность, как правило, показывает доходность фонда (доход в процентах к собственным чистым активам). Часть своих доходов фонд на законных основаниях тратит на обеспечение своей уставной деятельности, оставшаяся часть идет вкладчикам. При анализе НПФ следует ориентироваться на показатель «доходность пенсионных накоплений, начисленная на счета клиентов».

ВНИМАНИЕ

Не стоит вкладывать в НПФ деньги, которые могут понадобиться в ближайшее время.

Добровольные пенсионные накопления

с помощью НПФ — традиционная и широко распространенная в мире практика. В ряде зарубежных стран (США, Великобритания, Канада, Австралия, Нидерланды, Швейцария) суммы негосударственных пенсий, ежегодно получаемых гражданами от НПФ, сопоставимы с объемами государственных пенсий.



В 2014 году в России действовали 120 НПФ. В среднем за 2009–2013 годы десять наиболее доходных из них обеспечили доходность выше уровня инфляции — 10–14%. По показателям надежности высшую категорию А++ от рейтингового агентства «Эксперт-РА» получили 18 российских НПФ.

Выбор пенсионной схемы

Пенсионная схема — это совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий.

Обе схемы могут подразумевать (или нет) наследование неиспользованной суммы пенсионных накоплений. Схемы без наследования менее привлекательны для вкладчика, но по ним фонд может предлагать более выгодные условия (увеличенный размер пенсии, сниженный размер взносов вкладчика и т.п.).

Схемы также различаются правилами расчета выкупной суммы — средств, выдаваемых вкладчику при досрочном

расторжении договора. Вкладчику выгодно, чтобы в выкупную сумму включались не только сделанные взносы, но и как можно больше дохода от инвестиций.



ВНИМАНИЕ

При выборе пенсионной схемы нужно выяснить:

- > сколько будет платить вкладчик;
- > сколько он получит в будущем;
- > сколько останется наследникам.

Виды пенсионных схем

С фиксированными взносами

пояснение

Вкладчик регулярно вносит фиксированную сумму.

Размер выплачиваемой пенсии на момент заключения договора не определен, зависит от доходности инвестиций.

С фиксированными выплатами пенсии

Размер, количество и сроки взносов вкладчика определяются фондом исходя из ожидаемой доходности инвестиций (возможен единовременный платеж).

Размер и период выплат будущей пенсии фиксируется при заключении договора.

кому подходит

Молодым людям, чей доход нестабилен и которые пока не знают, когда и в каком размере хотят получать пенсию.

Более зрелым людям, рассчитывающим на конкретный размер пенсии и готовым вносить необходимые для этого средства.



Как грамотно управлять пенсионным счетом

- 1 Рекомендуется не забирать вложения раньше, чем через пять лет. Финансовые рынки подвержены периодическим кризисам, и для восстановления стоимости ценных бумаг может потребоваться до пяти лет и более.
- 2 Сообщать фонду, если требуется изменить размер взносов (например, при снижении или увеличении дохода). Важно помнить, что это сказывается на размере пенсии.
- 3 Ежегодно письменно запрашивать у НПФ отчет об изменениях суммы накоплений.
- 4 Сообщать в НПФ о смене работы, места жительства и контактных данных.
- 5 Обращаться в Банк России, если НПФ нарушает свои обязательства и не реагирует на законные требования.



Экономия на подоходном налоге

Налогооблагаемый доход вкладчика НПФ (сумма его подоходного налога) уменьшается на сумму сделанных им в налоговом периоде пенсионных взносов.

Чтобы воспользоваться этой льготой, следует обратиться к работодателю с просьбой перечислять пенсионные взносы согласно пенсионному договору

в НПФ и делать взносы самостоятельно. В таком случае необходимо хранить квитанции и ежегодно подавать налоговую декларацию.



- Остаток дохода
- НДФЛ 13%
- Взнос в НПФ (например, 10% дохода), часть будущей пенсии



Что делать, если работодатель предлагает заключить договор с конкретным НПФ. Сотруднику не следует соглашаться, если предложение кажется непривлекательным. Но оно может быть вполне выгодным, особенно если предусмотрено доленое участие работника и работодателя в формировании негосударственной пенсии.

Сравнение добровольных пенсионных накоплений и банковских вкладов

В сравнении с банковским вкладом НПФ — более рискованный, но и более доходный в долгосрочном периоде способ вложения денег. Доходность пенсионного счета в НПФ год от года может резко меняться. Иногда она бывает отрицательной, но в среднем оказывается выше, чем процент по банковским вкладам.

В отличие от банковских вкладов, вложения в НПФ не гарантируются государством, не входят в программу Агентства по страхованию вкладов. Вместе с тем деятельность НПФ регулируется Банком России, что обеспечивает определенный уровень надежности.

Существуют альтернативные способы пенсионных накоплений: покупка недвижимости, ценных бумаг, участие в паевых инвестиционных фондах (ПИФах), развитие своего бизнеса и пр. Ниже приведено сравнение характеристик банковского вклада и добровольных пенсионных накоплений, ближайших по форме типов сбережений.

Характеристики

Цели, достигаемые с помощью финансового инструмента

Вложения вкладчика

Выплаты вкладчику

Сроки получения выплат

Наличие государственных гарантий сохранности сбережений

Возможность досрочного получения сбережений

Сроки вклада

Факторы риска для сбережений

Возможность наследования

Банковский вклад	ДПН
Умеренное увеличение дохода в краткосрочной или среднесрочной перспективе	Накопление значительной суммы в долгосрочной перспективе
Одноразовый вклад с возможностью пополнения	Взносы согласно графику
Начисление периодических процентов и возврат вклада	Начисление периодической негосударственной пенсии или возврат выкупной суммы
Через месяц после открытия вклада, если в договоре не сказано иное	По достижении пенсионного возраста
Есть, в пределах 1 400 000 руб.	Нет (не входит в программу АСВ, в отличие от накопительной части обязательной государственной пенсии, переданной в управление НПФ). Однако деятельность НПФ регулируется Банком России, обеспечивая определенный уровень надежности
Есть	Есть, но размер выкупной суммы не определен заранее и зависит от состояния финансовых рынков (чем меньше период вклада, — тем выше вероятность убытка)
Не больше 5 лет	Больше 5 лет
Инфляция	Падение стоимости ценных бумаг
Есть	Зависит от типа договора

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений

Национальная ассоциация

негосударственных пенсионных фондов www.napf.ru

- > рассматривает жалобы на НПФ
- > организует третейское разбирательство

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде



Суд по месту жительства

- > установление факта нарушения закона или договора
- > взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru

- > пресечение недобросовестной рекламы



hochumoguзнаю.рф



Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.