

Добровольные пенсионные накопления (ДПН) — это средства, переданные гражданином на основании договора в управление негосударственному пенсионному фонду (НПФ). Вкладчик делает в НПФ взносы, а по достижении пенсионного возраста получает от НПФ негосударственную пенсию.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — это организация, которая занимается только пенсионным обеспечением (государственным и негосударственным). Деятельность НПФ регулируется законом об НПФ¹ и контролируется Банком России. 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.

Добровольные пенсионные накопления с помощью НПФ — традиционный и широко распространенный в мире инструмент долгосрочных накоплений. В ряде зарубежных стран (США, Великобритания, Канада, Австралия, Нидерланды, Швейцария) суммы негосударственных пенсий, ежегодно получаемых гражданами от НПФ, сопоставимы с объемами государственных пенсий.

Выбор пенсионного фонда

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.cbr.ru www.pensiamarket.ru www.npf.investfunds.ru/ratings
Положительные отзывы клиентов НПФ	Проверить на специализированных сайтах, например: www.pensiamarket.ru

От чего зависит размер негосударственной пенсии

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 пенсии	Размер выплаты пенсии в месяц
---	-------------------------------

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».

Выбор пенсионной схемы

Пенсионная схема — это совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий. Бывает с фиксированными взносами или фиксированными выплатами.

Пояснение	Кому подходит
Схема 1. Фиксированные взносы	
Вкладчик регулярно вносит фиксированную сумму. Размер выплачиваемой пенсии на момент заключения договора не определен, зависит от доходности инвестиций	Молодым людям, чей доход нестабилен и которые пока не знают, когда и в каком размере хотят получать пенсию

Схема 2. Фиксированные выплаты пенсии

Размер и период выплат будущей пенсии зафиксирован. Размер, количество и сроки взносов вкладчика определяются фондом исходя из ожидаемой доходности инвестиций (возможен единовременный платеж)	Более зрелым людям, рассчитывающим на конкретный размер пенсии и готовым вносить необходимые для этого средства
---	---

Каждая из этих схем может подразумевать наследование. 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.



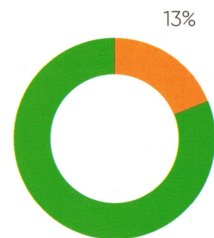
Не стоит вкладывать в НПФ деньги, которые понадобятся в ближайшее время.

Стоит как можно раньше
начать откладывать
деньги в НПФ.

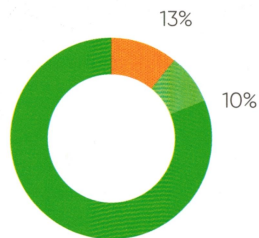
Экономия на подоходном налоге

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

Без взносов в НПФ



Со взносами в НПФ



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

Доходность по пенсионному счету 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».

Как грамотно управлять пенсионным счетом

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

Статистика

В 2017 году в России действовали 74 негосударственных пенсионных фонда. Доходность десяти наиболее успешных фондов превысила уровень инфляции и составила 10–14% годовых.

хочумогузнаю.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.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rosпотребнадзор.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arfb.ru

Бесплатная горячая
линия Роспотребнадзора
для потребителей
финансовых услуг
8 800 100 2926

хочу могу знаю

правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

добровольные пенсионные накопления



знаю

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