



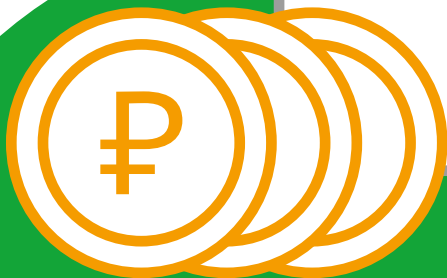
правила  
пользования  
основными  
финансовыми  
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

# добровольные пенсионные накопления

**хочу**  
обеспеченное  
будущее



**могу**  
получать  
негосударст-  
венную  
пенсию

## знаю

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

## Добровольные пенсионные накопления (ДПН) —

это средства, переданные физическим лицом на основании договора в управление негосударственному пенсионному фонду (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 НПФ<sup>1</sup> 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.

На отношения граждан с НПФ не распространяется закон о защите прав потребителей<sup>2</sup>.

Вкладчик делает в НПФ взносы, НПФ инвестирует полученные деньги в финансовые активы, а большую часть дохода по ним 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.



**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.**

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

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

## Выбор пенсионного фонда

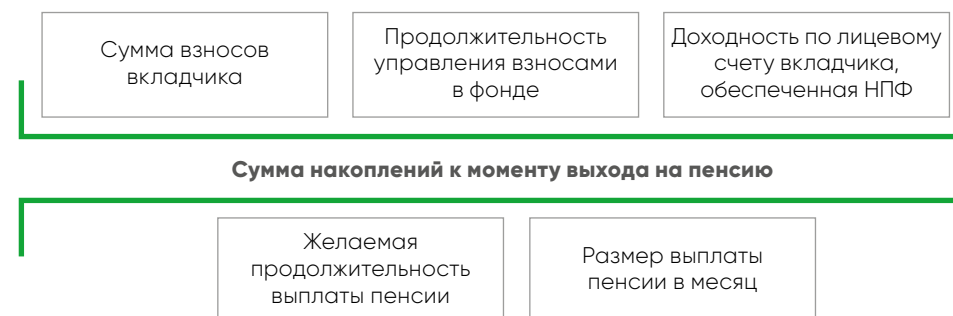
Не следует ориентироваться только на доходность НПФ. Необходимо критически изучить информацию из разных источников: документы и условия предоставления услуг на официальных сайтах НПФ, а также отзывы клиентов (на специализированных сайтах). У НПФ должна быть лицензия — это можно проверить на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.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».**

## От чего зависит размер негосударственной пенсии

Пример для пенсионной схемы с фиксированными выплатами.



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

## Выбор пенсионной схемы

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

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.

**При выборе пенсионной схемы нужно выяснить:**

- сколько будет платить вкладчик;
- сколько он получит в будущем;
- сколько он потеряет при досрочном прекращении договора;
- 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

кому подходит

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

### 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

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



## Как грамотно управлять пенсионным счетом

1. Ежегодно письменно запрашивать у НПФ отчет об изменениях суммы накоплений.
2. Сообщать в НПФ о смене работы, места жительства и контактных данных.
3. Обращаться в Банк России, если НПФ нарушает свои обязательства и не реагирует на законные требования.
4. Изучить правила досрочного изъятия средств из НПФ — скорее всего вы не сможете сделать это без потерь, если средства находились в фонде менее 5 лет.
5. Сообщать фонду, если требуется изменить размер взносов (например, при снижении или увеличении дохода). Важно помнить, что это сказывается на размере пенсии.

## Экономия на подоходном налоге

Налогооблагаемый доход вкладчика НПФ (а следовательно и сумму НДФЛ) можно уменьшить на сумму сделанных им в налоговом периоде пенсионных взносов. Чтобы воспользоваться таким налоговым вычетом, следует хранить документы, подтверждающие уплату взносов в НПФ, а затем обратиться либо к работодателю с просьбой учитывать при начислении НДФЛ размер пенсионных взносов, либо в налоговую инспекцию.

Без взносов в НПФ



Со взносами в НПФ



- Остаток дохода
- НДФЛ по ставке 13%
- Взнос в НПФ, часть будущей пенсии



**Если работодатель предлагает заключить договор с конкретным НПФ, но предложение кажется непривлекательным, сотруднику не следует соглашаться. Но если предусмотрено долевое участие работника и работодателя в формировании негосударственной пенсии, это может быть выгодно.**

## 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 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.

	Банковский вклад	ДПН
<b>Цели, достигаемые с помощью финансового инструмента</b>	Умеренное увеличение дохода в краткосрочной или среднесрочной перспективе	Накопление значительной суммы в долгосрочной перспективе
<b>Вложения вкладчика</b>	Одноразовый вклад с возможностью пополнения	Взносы согласно графику
<b>Выплаты вкладчику</b>	Начисление периодических процентов и возврат вклада	Начисление периодической негосударственной пенсии или возврат выкупной суммы
<b>Сроки получения выплат</b>	Через месяц после открытия вклада, если в договоре не сказано иное	По достижении пенсионного возраста
<b>Наличие государственных гарантий сохранности сбережений</b>	Есть, в пределах 1,4 млн рублей	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
<b>Возможность досрочного получения сбережений</b>	Есть	Есть, но размер выкупной суммы не определен заранее и зависит от состояния финансовых рынков (чем меньше период вклада, тем выше вероятность убытка)
<b>Сроки вклада</b>	Не больше 5 лет	Больше 5 лет
<b>Факторы риска для сбережений</b>	Инфляция	Падение стоимости ценных бумаг
<b>Возможность наследования</b>	Есть	Зависит от типа договора

## Полезные ссылки

### Роспотребнадзор [www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

### Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

### Финансовый уполномоченный (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) [finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

### Федеральная служба судебных приставов (ФССП) [fssprus.ru](http://fssprus.ru)

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

### Суд (по месту жительства или месту нахождения финансовой организации)

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

### Прокуратура

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

### Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

### Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

---

## [hochumoguзнаю.рф](http://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.