



**хочу**  
обеспеченное  
будущее

**могу**  
получать  
негосударствен-  
ную пенсию

**знаю**

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

# добровольные пенсионные накопления

## Выбор пенсионного фонда

Основные критерии выбора фонда (должны соблюдаться одновременно).

Наличие лицензии НПФ



Проверить на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Высокий рейтинг надежности



Узнать на сайтах рейтинговых агентств, например: «Эксперт-РА» [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) Национальное Рейтинговое Агентство [www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru)

Стабильно высокий рейтинг доходности (за последние 5 лет)



Узнать на специализированных сайтах, например: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), [www.pensiamarket.ru](http://www.pensiamarket.ru), [www.npf.investfunds.ru/ratings](http://www.npf.investfunds.ru/ratings)

Положительные отзывы клиентов НПФ



Проверить на специализированных сайтах, например: [www.pensiamarket.ru](http://www.pensiamarket.ru)

## Выбор пенсионной схемы

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

### Пенсионная схема с фиксированными взносами

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 рафзмере хотят получать пенсию

### Пенсионная схема с фиксированными выплатами 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

## От чего зависит размер негосударственной пенсии



Сумма взносов вкладчика



Продолжительность управления взносами в фонде



Доходность по лицевому счету вкладчика, обеспеченная НПФ

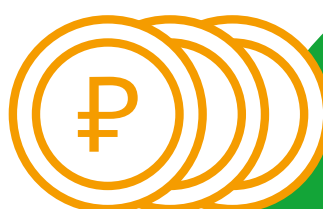
Сумма накоплений к моменту выхода на пенсию



Желаемая продолжительность выплаты пенсии



Размер выплаты пенсии в месяц



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.

### Контакты для обращений

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

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

Финансовый омбудсмен

(уполномоченный) [finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)

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

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг 8-800-100-29-26



**хочу**  
обеспеченное  
будущее

**могу**  
получать  
негосударствен-  
ную пенсию

**знаю**

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

# добровольные пенсионные накопления

**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.

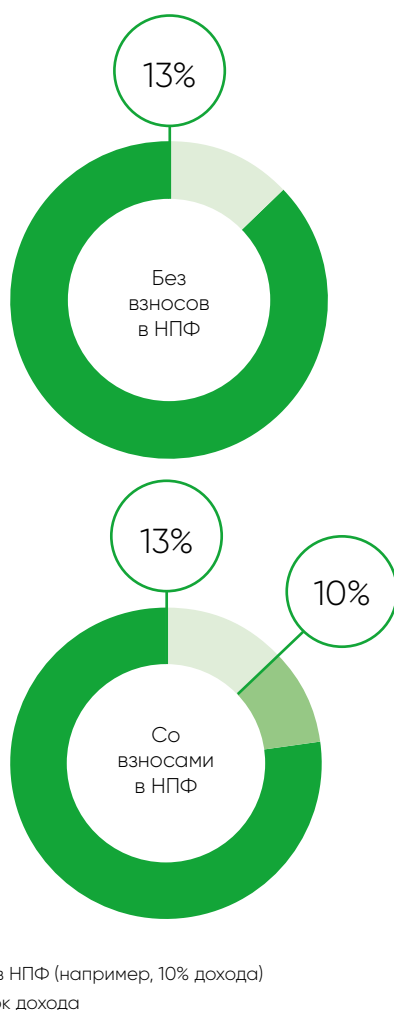
**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – это организация, которая занимается только пенсионным обеспечением (государственным и негосударственным). Деятельность НПФ регулируется законом об НПФ<sup>1</sup> и контролируется Банком России.

В отличие от банковских вкладов и накопительной части государственной пенсии, переданной в НПФ, ДПН не гарантируются государством, не входят в программу Агентства по страхованию вкладов. На отношения граждан с НПФ не распространяется закон о защите прав потребителей<sup>2</sup>.

**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».

## Экономия на подоходном налоге

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



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.

## 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

Чем раньше начать самостоятельно откладывать деньги и чем большая доля дохода направляется на эти цели, тем легче будет при достижении пенсионного и предпенсионного возраста.

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

<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».