



**хочу**  
обеспеченное  
будущее

**могу**  
получать  
негосударствен-  
ную пенсию

**знаю**

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

# добровольные пенсионные накопления

## 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).

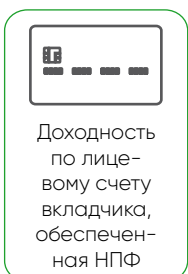
## От чего зависит размер негосударственной пенсии



Сумма взносов вкладчика



Продолжительность управления взносами в фонде

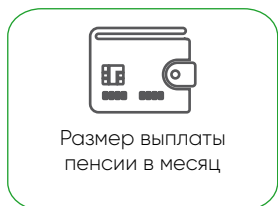


Доходность по лицевому счету вкладчика, обеспеченная НПФ

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.

## 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

Подходит молодым людям, чей доход нестабилен и которые пока не знают, когда и в каком размере 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)

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

## Контакты для обращений

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

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

Финансовый уполномоченный [finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)

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

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг 8-800-100-00-04



**хочу**  
обеспеченное  
будущее

**могу**  
получать  
негосударствен-  
ную пенсию

**знаю**

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

# 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.

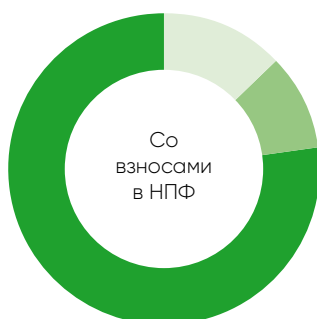
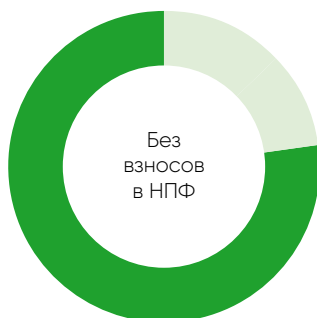
**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** — это организация, которая занимается только пенсионным обеспечением (государственным — в накопительной части пенсии, негосударственным — ДПН). Деятельность НПФ регулируется законом об НПФ<sup>1</sup> и контролируется Банком России.

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 следовательно и сумму НДФЛ) можно уменьшить на сумму сделанных им в налоговом периоде пенсионных взносов. Для этого нужно воспользоваться налоговым вычетом.



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

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.

## Как грамотно управлять пенсионным счетом



Ежегодно письменно запрашивать у НПФ отчет об изменениях суммы накоплений



Сообщать в НПФ о смене работы, места жительства и контактных данных



Обращаться в Банк России, если НПФ нарушает свои обязательства и не реагирует на законные требования



Изучить правила досрочного изъятия средств из НПФ — скорее всего вы не сможете сделать это без потерь, если средства находились в фонде менее 5 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».