

Добровольные пенсионные накопления (ДПН) – это средства, переданные гражданином на основе договора негосударственного пенсионного обеспечения в управление **негосударственному** пенсионному фонду (НПФ) в обмен на обязательство выплачивать негосударственную пенсию после достижения пенсионного возраста.

Т.е. вкладчик в течение периода действия договора (до достижения пенсионного возраста) уплачивает в фонд пенсионные взносы. НПФ инвестирует его средства и отчитывается о своей деятельности. По наступлении оговоренного срока фонд начинает выплачивать участнику фонда негосударственную пенсию.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – особая организационно-правовая форма некоммерческих организаций социального обеспечения, которые могут заниматься только деятельностью, связанной с государственным (накопительной частью) или негосударственным пенсионным обеспечением.

Добровольное пенсионное страхование (ДПС) - внесение дополнительных средств, увеличивающих накопительную часть государственной пенсии.

В рамках Задания по контракту 4.4 должны рассматриваться услуги, связанные и с ДПН, и с ДПС. ДПС регулируется законом № 56-ФЗ от 30.04.2008 (ред. от 11.07.2011) «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Эта программа началась с 01.10.2008. Согласно последним распоряжениям, подать заявление об участии в программе нужно было **до 01.10.2013**. Соответственно, на текущий момент и до принятия какого-либо другого нормативно-правового акта о возможности

добровольного софинансирования государственной пенсии данный вопрос не актуален – граждане уже приняли решение.

Таким образом, **услуга ДПС** в рамках текущего этапа проекта **не рассматривается**. В настоящем документе **представлены ключевые идеи** донесения до потребителей информации только о **добровольных пенсионных накоплениях**

Наиболее важная для потребителя информация об услуге

Самостоятельные «накопления на старость» – правильное решение. Оцените альтернативные возможности и сделайте ответственный выбор

Чем раньше вы начнете самостоятельно откладывать деньги на будущее и чем большую долю дохода будете направлять на эти цели, тем легче вам будет при достижении пенсионного и предпенсионного возраста. Не стоит надеяться, что достойную жизнь вам обеспечит государственная пенсия. Добровольные пенсионные накопления с помощью НПФ – традиционный и широко распространенный в мире инструмент долгосрочных накоплений.

Однако есть и альтернативные способы «накоплений на старость» - покупка недвижимости, ценных бумаг, участие в ПИФ, открытие своего бизнеса и пр. Банковские вклады, особенно валютные, тоже можно использовать в этом качестве, хотя они лучше приспособлены к вложениям на срок до 5 лет. Выбор между этими инструментами – ваша ответственность! Он зависит от того, насколько глубоко вы готовы разбираться в финансовых вопросах, как оцениваете политико-экономическую ситуацию в мире, чувствуете ли в себе предпринимательскую жилку и прочее.

В конечном счете, выбор способа долгосрочных накоплений зависит от приемлемого для вас соотношения «доходность-риск».

Например, по сравнению с наиболее распространенным инструментом сбережений – банковским вкладом - ДПН более рискованный, но и более доходный в долгосрочном периоде способ вложения денег. Доходность (то есть, отношение дохода к размеру вклада) вашего пенсионного счета в НПФ год от года может резко меняться. Иногда она даже бывает отрицательной, но в среднем оказывается выше, чем процент по банковским вкладам. Однако, в отличие от банковских депозитов, вложения в НПФ не гарантируются государством (не входят в программу АСВ). Вместе с тем, деятельность НПФ достаточно активно регулируется Банком России, что обеспечивает определенный уровень надежности (см. Таблица 4).

Сравните договор с НПФ с альтернативными возможностями и сделайте свой выбор.

Сравнение банковского вклада и добровольных пенсионных накоплений

Вопрос

Банковский вклад

Добровольные пенсионные накопления

Каким планам и целям может помочь этот финансовый инструмент?

Обеспечить себе умеренное увеличение дохода в краткосрочной или среднесрочной перспективе

Накопить за много лет солидную сумму, за счет которой можно будет жить на пенсии.

Какие платежи вы делаете?

Один раз вносите вклад (с возможностью пополнения, если это установлено договором).

Делаете пенсионные взносы согласно графику, включенному в договор

Какие платежи вы получаете?

Периодически выплачиваемые проценты и возврат вклада

Периодически выплачиваемая негосударственная пенсия после достижения пенсионного возраста

Когда начнете получать доход?

Через месяц после открытия вклада, если в договоре не сказано иное

Когда достигнете пенсионного возраста

Есть ли государственная гарантия сохранности ваших денег?

Есть, в пределах 700 тыс. рублей

Прямых гарантий нет (не входит в программу АСВ).

Однако деятельность НПФ регулируется Банком России, который контролирует квалификацию

Можно ли досрочно забрать деньги назад?

Да

Да, но размер выкупной суммы заранее не определен и сильно зависит от состояния финансов

На какой срок рассчитано?

Не больше 5 лет

Больше 5 лет

Что сильнее всего угрожает вашим сбережениям?

Инфляция

Падение стоимости ценных бумаг

Достанется ли наследникам?

Да

Да или нет, в зависимости от договора

Не вкладывайте в НПФ деньги, которые могут понадобиться в ближайшие 5 лет

Доходность счетов в НПФ в среднем довольно высокая, но подвержена большим колебаниям. В долгосрочном периоде НПФ (более 5 лет) почти наверняка принесет вам солидный доход, но если вы заберете оттуда деньги раньше, чем через пять лет, то есть высокий риск получить убыток. Добровольные пенсионные накопления – это «длинные деньги», они наиболее эффективны, если работают долго.

Выбирая фонд, смотрите на его доходность за последние 5 лет и на размер показателя «собственное имущество»

Доходность НПФ – это ваша прямая выгода, а размер фонда говорит о его надежности. Главное соблюсти правильный баланс по этим основным параметрам. О доходности следует судить не по данным за один год, а по многолетнему периоду. Хорошо управляемый фонд сам даст вам справку, о том, сколько составляла его доходность каждый год за последние 5 лет. Показатель среднегодовой доходности фонда за последние 5 лет важнее, чем доходность за любой конкретный год.

Главной характеристикой размера НПФ является «собственное имущество». Другие показатели фондов, например, «пенсионные накопления», «пенсионные резервы» или «имущество для обеспечения уставной деятельности» (ИОУД), тоже важны, но все они входят в «собственное имущество» как составные части. Крупный НПФ должен входить в число 10-15 лидеров по этому показателю. Также важно, чтобы динамика

собственного имущества от года к году у фонда была положительной.

Да и продолжительность работы фонда немаловажный факт – длительный срок стабильной работы на рынке в определенной степени также свидетельствует о надежности фонда.

Общаясь с сотрудниками НПФ, выясняйте у них, какое место этот НПФ занимает среди других фондов по среднегодовой доходности за 5 лет и по размеру собственного имущества. Проверить эти данные можно будет на сайте Банка России и на специализированных сайтах, таких, например, как www.pensiamarket.ru.

Выбирая пенсионную схему, выясните, что по этой схеме будете платить вы, что будут платить вам и что останется вашим наследникам

НПФ может предлагать на выбор сразу несколько пенсионных схем, довольно сильно различающихся между собой. Выбирая свою схему, уделяйте главное внимание трем вопросам:

Размер, периодичность, продолжительность и порядок выплаты пенсионных взносов, которые должны сделать вы;

Размер, периодичность, продолжительность и порядок выплаты негосударственной пенсии, которая будет поступать вам;

Что останется вашим наследникам.

Помните: если одна из схем кажется лучше прочих во всех отношениях сразу, это значит, что вы где-то ошиблись!

Не упустите возможность сэкономить на подоходном налоге – вкладчикам НПФ доступны льготы

Ваш налогооблагаемый доход по НДФЛ уменьшается на сумму сделанных в налоговом периоде пенсионных взносов.

Например, если ваш доход – 100 тысяч рублей в месяц, НДФЛ по ставке 13% составит 13 тысяч рублей. При этом если вы 20 тысяч из них направите на пенсионные взносы в НПФ, то НДФЛ составит 13% от 80 тысяч рублей - 10,4 тысячи рублей. То есть налогов вы заплатите на 2,6 тысяч рублей меньше. При этом и 20 тысяч рублей у вас никуда не пропали – они отложены на будущее.

Чтобы воспользоваться этой льготой, надо обратиться к работодателю с просьбой перечислять пенсионные взносы согласно пенсионному договору в НПФ . Или делать взносы самому, но при этом хранить квитанции и каждый год подавать налоговую декларацию . Если вы этого не сделаете, то не сможете воспользоваться налоговой льготой и получить дополнительно часть вашей зарплаты (в размере % НДФЛ от сумм взносов).

Регулярно отслеживайте состояние вашего пенсионного счета

Храните письма с отчетами об изменениях суммы ваших накоплений, которые ежегодно присылает НПФ. В случае, если очередное письмо не приходит в срок, позвоните или напишите в НПФ, чтобы выяснить обстоятельства. Если вы переезжаете или меняете работу, сообщайте об этом в НПФ, чтобы его сотрудники не потеряли вас из виду. Если НПФ перестал выходить на контакт, обращайтесь в надзорный орган – Банк России.

Работодатель может вам предложить участие в негосударственной пенсионной программе – выбор за вами

Если работодатель хочет, чтобы вы делали взносы в конкретный НПФ, вы не обязаны подчиняться. Его предложение может быть вполне выгодным, если предлагается

софинансирование пенсий. Но работнику стоит самостоятельно сравнивать плюсы и минусы и не бояться давления, потому что закон и судебная практика на вашей стороне.

Прежде, чем заключать договор, уточните, какую «выкупную сумму» получите при его расторжении

Выкупная сумма – это деньги, которые вам дадут вместо ваших ранее сделанных взносов, если вы решите не дожидаться негосударственной пенсии, а забрать деньги из фонда досрочно. То, как определяется размер выкупной суммы, устанавливается пенсионными правилами фонда и пенсионным договором, который вы подписываете. Будьте внимательны в этом вопросе!

Учитывайте, что если вы не сделаете взносы, которые обещали внести в НПФ, то и он пересмотрит размер вашей пенсии в сторону понижения

Если по договору вы должны вносить в НПФ определенную сумму, например, не менее 12 тысяч рублей в год, но такой возможности у вас больше нет, вам придется сообщить об изменившихся обстоятельствах фонду и тогда он уменьшит свои обязательства перед вами. Средства, из которых вам будет выплачена негосударственная пенсия, формируются из двух источников:

взносов, которые вы делали;

дохода, который «нарос» на эти деньги благодаря инвестициям, которые сделал НПФ.

Если вы перестали делать взносы, то дальнейший рост ваших пенсионных накоплений возможен только за счет второго источника. Но то, что вы уже внесли, по-прежнему будет работать на ваше будущее.

Если доходность по вашему пенсионному счету меньше, чем доходность, которую

пенсионный фонд объявил публично, это не значит, что вас обманывают.

Важно помнить, что о доходность фонда и доходность личного счета - разные вещи. Публичная отчетность показывает доходность фонда. Часть своих доходов фонд на законных основаниях тратит на обеспечение своей уставной деятельности, оставшаяся часть идет вкладчикам. Вкладчик может не знать этого или забыть, и в результате чувствовать себя обманутым. Если вам кажется, что ваш фонд не очень эффективен, вы можете обратиться в него за разъяснениями или попробовать рассчитать примерную доходность самостоятельно (с учетом вознаграждений УК, депозитария, средств на обеспечения уставной деятельности фонда). Но лучше обратиться к специалистам в данной области или поискать аналитическую информацию в открытых источниках.