

Банк России: Накопить на дополнительную пенсию можно с помощью НПФ

В последнее время появилось много информации о программе долгосрочных сбережений. Чтобы стать её участником, необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ). О том, что это за организации, как они работают и чем отличаются государственная и дополнительная пенсии, мы говорим с первым заместителем начальника Дальневосточного главного управления Банка России Максимом Макаровым.

- Максим Николаевич, объясните нашим читателям, что такое негосударственный пенсионный фонд?

- Негосударственные пенсионные фонды - это крупные финансовые организации, многие из которых имеют почти тридцатилетнюю историю успешной деятельности по реализации пенсионных программ. Сейчас на рынке работают 37 негосударственных пенсионных фондов.

НПФ помогают копить деньги на достойную старость. Вы или ваш работодатель делаете в них отчисления, а фонды инвестируют эти средства, чтобы они не обесценивались со временем. Когда вы выходите на заслуженный отдых, НПФ начинает постепенно выплачивать вам эти сбережения в виде пенсии.

- И как эти фонды помогают увеличить доход на пенсии?

- Есть два способа увеличить свои будущие доходы с помощью НПФ: нарастить накопительную часть государственной пенсии и сформировать дополнительную пенсию. Что касается накопительной части государственной пенсии, то, возможно, вы помните, что с 2002 по 2013 год часть обязательных пенсионных отчислений работодателей шла не на общий счёт Пенсионного фонда России (ПФР), а на индивидуальные пенсионные счета сотрудников. В 2023 году ПФР объединился с Фондом социального страхования в единый Социальный фонд России (СФР). Так что теперь пенсионные накопления хранятся в СФР. Но так как действие программы было ограничено, эта часть пенсии есть далеко не у всех. Люди, у которых такие накопления есть, могут оставить их на своем индивидуальном счете в СФР или перевести в один из НПФ.

Правила работы всех фондов с накопительной частью госпенсии одинаковы. Порядок взносов и выплат, расчёта и индексации пенсий установлен законом, поменять его не получится. Например, индивидуальные счета и в СФР, и в НПФ разрешается пополнять самостоятельно - тогда государственная пенсия будет больше. Чтобы делать взносы через работодателя, нужно подать ему заявление и указать конкретную сумму или процент от зарплаты, которые бухгалтерия будет переводить на ваш пенсионный счёт. Если хотите получать накопительную часть пенсии не пожизненно, а в течение какого-то срока, то он должен быть не меньше 10 лет.

- Что фонд делает с накопительной частью государственной пенсии?

- НПФ инвестирует накопительную часть госпенсии, но делает это очень осторожно, в основном в самые надёжные финансовые инструменты. Поэтому высокой доходности ждать



не стоит - обычно она оказывается примерно на уровне инфляции. В результате деньги не обесцениваются со временем, но и не сильно приумножаются. Отчисления на обязательную пенсию полностью защищены государством. Если фонд обанкротится, все взносы вернутся на ваш индивидуальный пенсионный счет в СФР. Но инвестиционный доход за все предыдущие годы можно потерять - государство не гарантирует его сохранность. Если вы уже начали получать пенсию, в случае банкротства фонда её размер не изменится. Просто выплаты будут идти через СФР.

- А дополнительная пенсия что из себя представляет?

- Здесь речь идёт о способе создать себе вторую пенсию. Чтобы её получать, нужно выбрать НПФ и заключить с ним договор негосударственного пенсионного обеспечения. Когда вы самостоятельно копите на пенсию, то сами решаете, как часто и какие суммы будете вносить, когда и как вам начнут выплачивать деньги, будут ли сбережения передаваться по наследству, и определяете многие другие условия. Доходность таких вложений может быть выше, чем в случае накоплений на госпенсию. Дело в том, что для дополнительных пенсий НПФ имеют право выбирать немного более рискованные, но в перспективе и более прибыльные активы.

Сбережения на дополнительную пенсию застрахованы, но размер компенсации ограничен. Если НПФ обанкротится или у него отзовут лицензию, государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) возместит скопившиеся на вашем индивидуальном пенсионном счете деньги, в том числе инвестиционный доход. Но в пределах 2,8 млн рублей. Если вы уже начали получать дополнительную пенсию, даже после закрытия проблемного фонда отчисления продолжит делать новый НПФ - его выберет АСВ. Но государство гарантирует ежемесячные выплаты в пределах четырех социальных пенсий по старости. На большие суммы можно рассчитывать не всегда - это зависит от финансового положения старого фонда.

- Получается, если до банкротства фонда денег у человека на счете накопилось больше 2,8 млн рублей, оставшиеся деньги пропадут?

- В случаях, когда на индивидуальном пенсионном счете было больше этой суммы или выплаты превышали четыре социальные пенсии по старости, придётся дождаться, пока закончится процедура ликвидации фонда. Она проходит под контролем АСВ. В ходе этой процедуры оценивают активы

фонда: ценные бумаги, в которые были вложены пенсионные средства, недвижимость и всё остальное имущество, а затем распродают их. Весь процесс может занять больше года. Вырученные деньги распределяют в строгой очередности. Сначала компенсируют расходы АСВ. Оставшаяся сумма делится между людьми, на чьих счетах в НПФ было больше 2,8 млн рублей или размер пенсии которых превышал четыре социальные пенсии по старости. Выплаты распределяются пропорционально размеру долга фонда перед ними. Если активов НПФ окажется недостаточно или их не удастся быстро продать по справедливой цене, вернуть внесённые в фонд деньги в полном объёме не получится. Поэтому важно тщательно выбирать фонд. А в случае, когда планируете отложить на старость больше 2,8 млн рублей, - возможно, стоит распределить их по нескольким НПФ.

- Как выбрать надёжный фонд?

- Важно изучить несколько характеристик НПФ. Прежде всего, проверьте, есть ли у фонда лицензия. Узнать это можно на сайте Банка России www.cbr.ru. Обратите внимание на срок существования фонда (чем дольше, тем лучше), количество клиентов и объём пенсионных средств в его управлении. Все эти данные есть в открытом доступе на сайте Банка России. Логика простая: чем крупнее фонд, тем более дорогую и профессиональную команду управляющих инвестициями он может себе позволить. Уровень сервиса в больших фондах часто тоже оказывается выше: уточнять информацию по своему счёту и получать консультации по пенсионным вопросам будет удобнее и быстрее. Посмотрите, кому принадлежит фонд. Если им владеют крупные и надёжные структуры, например банки или корпорации, это говорит в пользу финансовой устойчивости НПФ. У некоторых фондов есть кредитный рейтинг. Он показывает, насколько безопасно доверять организации свои деньги. Высокий рейтинг означает, что финансовое положение НПФ вполне стабильно. Посмотреть рейтинги разных фондов также можно на сайте Банка России. И хотя, как мы уже обсудили, добровольные сбережения во всех НПФ застрахованы на сумму до 2,8 млн рублей, любые инвестиции - это риск. А итоговая сумма на вашем пенсионном счете и, как следствие, размер дополнительной пенсии очень сильно зависят от доходности вложений. Поэтому стоит заранее оценить, насколько удачно фонд инвестирует деньги.

- Как это сделать?

- Банк России чётко регламентирует, во что НПФ могут вкладывать деньги своих клиентов (высокорискованные инструменты исключены), и строго следит за исполнением этих требований. Тем не менее любые инвестиции могут обернуться потерями. И обычно чем больше вероятный доход, тем выше риск. Прежде чем заключать договор о дополнительной пенсии, посмотрите на сайте НПФ инвестиционную декларацию фонда и текущую структуру активов - например, какую долю в инвестиционном портфеле занимают акции, облигации и государственные ценные

бумаги. Много зависит от профессионализма команды НПФ. Если на протяжении нескольких лет доходность вложений НПФ была выше средней по рынку, то с большой вероятностью там работают сильные специалисты по инвестициям.

Сравнить доходность инвестиций разных фондов можно в сводных таблицах на сайте Банка России. Если фонд работает и в системе обязательного пенсионного страхования, и в системе негосударственного пенсионного обеспечения, то показатели доходности по этим двум направлениям публикуются отдельно, и они могут различаться. Поэтому для начала выберите, какой вид инвестиций фонда вас интересует, и проверьте доходность за несколько лет. Обратите внимание, что на сайте регулятора все фонды показывают общий доход от инвестиций - до того, как вычтут из него собственные комиссионные и другие платежи. Чистую доходность, которую НПФ начисляют на счета клиентов по добровольному пенсионному обеспечению, можно посмотреть на сайтах самих фондов. При этом надо помнить, что инвестиционные успехи в прошлом - это не гарантия такой же доходности в будущем.

- Куда пенсионные фонды инвестируют средства своих клиентов?

- Сформированные средства НПФ могут вкладывать в государственные ценные бумаги (ОФЗ), корпоративные облигации, акции и прочие финансовые инструменты. При этом, как я уже упоминал, можно заключить договоры с несколькими операторами, таким образом не только повышая объём своих сбережений, но и диверсифицируя риски. Существующие продукты НПФ - это пенсионные продукты. Их основной целью является формирование сбережений человека на период после окончания трудовой деятельности. По закону НПФ обязаны обеспечить безубыточность инвестиций (то есть неуменьшение сбережений гражданина в результате их инвестирования), однако каких-либо гарантий доходности в каждом году не предусматривается. При этом НПФ имеют достаточно широкие возможности по инвестированию в финансовые инструменты, которые суммарно на среднесрочном и долгосрочном периодах должны позволить фондам получить хорошую доходность для своих клиентов.

- А если так случится, что человек не доживёт до пенсии, его деньги могут перейти по наследству?

- Правила наследования добровольных отчислений на дополнительную пенсию определяет договор с вашим фондом. Иногда накопления передаются по наследству, но только если человек ещё не начал получать пенсию. В некоторых случаях наследники могут получить не всю сумму, а определённую часть сбережений. Внимательно изучите эти условия заранее. Если передача сбережений допускается, вы сами определите список наследников и их доли при составлении договора с НПФ - это могут быть любые люди, необязательно родственники. Еще один вариант - не прописывать в договоре всех поимённо, а просто указать, что пенсионные сбережения полу-

чат ваши наследники по закону. В первую очередь это ближайшие родственники: дети, супруги, родители (в равных долях), а во вторую - братья, сёстры, бабушки, дедушки, внуки. Чтобы получить деньги, ваши близкие должны будут вступить в наследство, а затем подать заявление в ваш НПФ. Бывают договоры, в которых никакие наследники не упоминаются. Если после смерти человека на его счёте останутся деньги, они перейдут в собственность фонда. Как правило, по таким договорам НПФ устанавливают более высокие пенсии, чем в случаях, когда наследники есть.

По программе долгосрочных сбережений все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, которые были указаны в договоре. Если наследники не были указаны, то - ближайшим родственникам по общему правилу наследования в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Однако если участнику программы уже были назначены пожизненные периодические выплаты, сбережения не наследуются.

- Могу я поменять негосударственный пенсионный фонд, если вдруг что-то не устроит?

- Да, вы можете выбрать новый фонд, если сомневаетесь в устойчивости вашего НПФ или рассчитываете на больший доход. Правда, если вы хотите забрать деньги до окончания договора, фонд может получить убытки. Поэтому все НПФ заранее оговаривают порядок досрочного возврата сбережений он должен быть прописан в вашем договоре. Вы можете остаться без инвестиционного дохода за несколько лет или вообще за всё время. А может так получиться, что вы получите даже меньше, чем внесли. Такие детали надо выяснять заранее.

Если вы участник программы долгосрочных сбережений, то имеете право перевести сформированные средства по программе без потери инвестиционного дохода и каких-либо комиссий из одного НПФ в другой через пять лет после подачи в НПФ заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе сформированных средств в другой НПФ. При этом уплату взносов в другой НПФ можно начать сразу, не дожидаясь перевода уже сформированных средств. А если вы захотите перевести свои пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений в том же фонде, клиентом которого являетесь, то для их перевода в программу необходимо будет заключить с НПФ договор долгосрочных сбережений и подать в него специальное заявление. Заявление можно подать в офисе НПФ, через свой личный кабинет на сайте фонда, а с 1 июля 2024 года - через портал «Госуслуги». Средства пенсионных накоплений переводятся в программу на следующий год после подачи заявления.

Подробнее о деятельности негосударственных пенсионных фондов, а также о программе долгосрочных сбережений можно узнать на сайте Fincult.info.

- Спасибо за беседу!