



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2011
2012

Инвестирование

средств накопительной
части трудовой пенсии

Выбор

управляющей компании
или негосударственного
пенсионного фонда

Эта брошюра предназначена для тех, кто задумался о своей будущей пенсии и хочет знать о возможностях инвестирования средств пенсионных накоплений, чтобы повлиять на размер накопительной части будущей пенсии.

Пока Вы не достигли пенсионного возраста, у Вас есть все возможности управлять Вашей будущей пенсией и влиять на ее размер. Более 12 миллионов россиян уже сделали свой выбор. Среди этих активных граждан можете быть и Вы.

Все больше россиян проявляют интерес к вопросу формирования своей будущей пенсии.

В 2010 году в Пенсионный фонд России поступило более 4 миллионов заявлений об изменении способа инвестирования средств пенсионных накоплений, что почти в два раза превысило уровень 2009 года.

Из чего состоит Ваша пенсия?



Основа Вашей трудовой пенсии – это страховые взносы Ваших работодателей, которые они уплачивают в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР). Когда Вы официально трудоустраиваетесь, работодатель начинает перечислять их за Вас ежемесячно. С 2011 года размер страховых взносов составляет 26% от месячного фонда оплаты труда, не превышающего 463 тыс руб. в год. Ваша будущая трудовая пенсия по старости будет состоять из двух частей – страховой и накопительной.



Накопительная часть трудовой пенсии –

это составная часть трудовой пенсии по старости, которая формируется:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем в ПФР страховых взносов.

Накопительная часть трудовой пенсии также формировалась у мужчин 1953-1966 годов рождения и женщин 1957-1966 годов рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом указанная категория граждан также вправе осуществлять выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда (НПФ) для инвестирования средств пенсионных накоплений;

- у участников Программы государственного софинансирования пенсий;
- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации учитывает средства накопительной части Вашей будущей пенсии в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета (так называемого «пенсионного» счета). Они инвестируются выбранной Вами управляющей компанией или НПФ.

«Пенсионный» счет в ПФР



Каждый работающий гражданин зарегистрирован в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС), и Пенсионный фонд Российской Федерации открывает ему индивидуальный лицевой счет («пенсионный» счет).

Такую регистрацию проводит работодатель при приеме гражданина на его первую официальную работу. Номер «пенсионного» счета – СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета) – указан на лицевой стороне свидетельства обязательного пенсионного страхования («зеленой карточки»).

Независимо от того, формируется или нет у гражданина накопительная часть пенсии в системе обязательного пенсионного страхования, он может дополнительно участвовать в добровольных про-

граммах негосударственного пенсионного обеспечения, заключив пенсионный договор с любым НПФ. Таким образом гражданин может формировать себе дополнительную негосударственную пенсию.



Способы увеличения накопительной части пенсии

До обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии Вы можете выбрать один из способов ее формирования:

1. Через Пенсионный фонд Российской Федерации

При этом Вы можете выбрать **управляющую компанию (УК)**, отобранную по конкурсу, с которой Пенсионный фонд Российской Федерации заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, либо один из инвестиционных портфелей **государственной управляющей компании (ГУК)** Внешэкономбанк.

Государственная управляющая компания имеет два инвестиционных портфеля для инвестирования средств пенсионных накоплений граждан:

- инвестиционный портфель государственных ценных бумаг, дополненный облигациями российских эмитентов, в случае если они гарантированы Российской Федерацией;

- расширенный инвестиционный портфель, включающий в себя государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, облигации российских эмитентов, ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах, денежные средства в рублях и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях, облигации международных финансовых организаций, депозиты в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях.

В расширенном инвестиционном портфеле инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, выбравших указанный инвестиционный портфель, а также тех, кто не воспользовался правом выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда.

В инвестиционном портфеле государственных ценных бумаг инвестируются средства пенсионных накоплений граждан, целенаправленно выбравших указанный инвестиционный портфель.

При формировании накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации назначение, выплату и учет средств пенсионных нако-

плений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР.

II. Через негосударственный пенсионный фонд

Вы можете выбрать один из НПФ. Для этого Вам необходимо заключить с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании и подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд. НПФ самостоятельно принимает решение о количестве управляющих компаний, с которыми заключает договоры доверительного управления средствами Ваших пенсионных накоплений.

При формировании накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляет НПФ.

Если Вы ни разу не воспользовались правом выбора управляющей компании или НПФ, то средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета, Пенсионный фонд Российской Федерации передает в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.



Выбор управляющей компании

Осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений имеют право только те управляющие компании, с которыми ПФР заключил договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации указанных договоров проводит Федеральная служба по финансовым рынкам.

При выборе УК гражданам следует обратить внимание на **инвестиционную декларацию** этой УК, которая является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений. В инвестиционной декларации определены цель инвестирования средств пенсионных накоплений, которые передал ей ПФР, инвестиционная политика управляющей компании, а также состав и структура ее инвестиционного портфеля, то есть перечень активов, в которые могут быть размещены пенсионные накопления.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных ей в доверительное управление.



Выбор негосударственного пенсионного фонда

При выборе НПФ необходимо обратить внимание на опыт, репутацию НПФ на рынке негосударственного пенсионного обеспечения и на доходность от размещения пенсионных накоплений в долгосрочном периоде. Также необходимо ознакомиться с инвестиционным портфелем выбранного НПФ. На сегодняшний день большинству НПФ уже более 10 лет, и они успешно работают, сохраняя и приумножая средства пенсионных накоплений граждан.

Выбрав негосударственный пенсионный фонд, Вам необходимо заключить с ним договор об обязательном пенсионном страховании.

Также Вам необходимо подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд.

В негосударственном пенсионном фонде для Вас откроют «пенсионный» счет, на котором будут учитываться суммы средств пенсионных накоплений и доход от их инвестирования.

Перечни управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов, а также организаций, с которыми Пенсионный фонд Российской Федерации заключил соглашения о взаимном удостоверении подписей, размещены на информационных стендах в территориальных органах ПФР и на интернет-сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru).



Заявите о своем выборе

Не позднее 31 декабря необходимо подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд одним из следующих способов:

- лично в любой территориальный орган ПФР;
- лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей (кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды или работодатели);
- иным способом (по почте или с курьером). При этом уста-

новление личности и проверка подлинности Вашей подписи осуществляются нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Средства Ваших пенсионных накоплений будут переведены в доверительное управление выбранной Вами управляющей компании или в НПФ **до 31 марта** года, следующего за годом подачи соответствующего заявления.



Измените свой выбор

Если Вы формируете накопительную часть трудовой пенсии через ПФР, один раз в год Вы вправе:

- выбрать другую управляющую компанию, в том числе один из двух инвестиционных портфелей государственной управляющей компании, подав заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании),

или

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ, подав заявление о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд и заключив с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.

Если Вы формируете накопительную часть трудовой пенсии через НПФ, один раз в год Вы вправе:

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и осуществлять ее формирование через ПФР, выбрав управляющую компанию или один из двух инвестиционных портфелей государственной управляющей компании, подав заявление о переходе в ПФР из негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование,

или

- перейти из одного НПФ в другой НПФ, подав соответствующее заявление и заключив с выбранным негосударственным пенсионным фондом договор об обязательном пенсионном страховании.



Получите информацию о результатах инвестирования

Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией, которую Вы выбрали, указывается в извещении о состоянии специальной части Вашего индивидуального лицевого счета, которое ежегодно рассылает ПФР.

Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом, который Вы выбрали, указывается в извещении о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии, которое ежегодно должен направлять НПФ.

Кроме того, можно ознакомиться с информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений

управляющими компаниями:

- на интернет-сайтах управляющих компаний;
- на интернет-сайте Пенсионного фонда Российской Федерации www.pfrf.ru;
- в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации;
- в организациях, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей (трансфер-агентах);

негосударственными пенсионными фондами:

- на интернет-сайте Федеральной службы по финансовым рынкам www.fcsm.ru;

- на интернет-сайтах негосударственных пенсионных фондов;
- из отчетности, публикуемой в СМИ.

Важно



Узнать состояние Вашего индивидуального лицевого счета в ПФР Вы можете на Едином портале государственных услуг. Для авторизации на портале необходимо ввести Ваш страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), выданный Пенсионным фондом России, и пароль, полученный после регистрации на Едином портале.



Материнский капитал как накопительная часть трудовой пенсии

Одним из направлений распоряжения средствами или частью средств материнского (семейного) капитала является направление их на формирование накопительной части трудовой пенсии.* Распорядиться этими средствами можно не ранее чем по истечении трех лет со дня рождения или усыновления второго, третьего или последующего ребенка.

* В соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Заявление о распоряжении указанными средствами можно подать в территориальный орган ПФР по месту жительства в любое время по истечении трех лет после рождения второго или последующего ребенка. В соответствии с этим заявлением сумма материнского (семейного) капитала или его часть включается в состав средств пенсионных накоплений и передается в доверительное управление управляющей компании или в НПФ, то есть туда, где уже находятся средства пенсионных накоплений владельца сертификата на МСК.

Важно



Материнский (семейный) капитал – это мера государственной поддержки российских семей, в которых после 1 января 2007 года появился второй или последующий ребенок. Размер материнского капитала с 1 января 2011 года для семей, которые им еще не воспользовались, составляет 365 698,4 руб. Его размер ежегодно индексируется государством. Сертификат на материнский (семейный) капитал можно получить в территориальном органе ПФР по месту жительства.



Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам

Гражданин имеет право в любое время подать в территориальный орган ПФР или в НПФ (в зависимости от того, где формируется накопительная часть трудовой пенсии) заявление о распределении средств пенсионных накоплений, указав в нем своих правопреемников и в каких долях будут распределяться между ними средства пенсионных накоплений в случае его смерти.

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера этой части пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений. Выплату осуществляет ПФР или НПФ – в зависимости от того, где формировалась накопительная часть трудовой пенсии умершего гражданина на дату его смерти.

Выплата осуществляется в заявительном порядке. Правопреемниками умершего гражданина признаются лица, указанные в заявлении гражданина о распределении средств пенсионных накоплений (договоре об обязательном пенсионном страховании, который гражданин заключил с НПФ). Если такого заявления (договора)

нет, то правопреемниками считаются родственники умершего гражданина. Выплата им производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

- **в первую очередь** – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- **во вторую очередь** – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам одной очереди осуществляется в равных долях.

Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений только при отсутствии родственников первой очереди.

Основные нормативные акты по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений:

- федеральный закон от 24 июля 2002 года №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- федеральный закон от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- федеральный закон от 30 апреля 2008 года №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;
- федеральный закон от 1 апреля 1996 года №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- федеральный закон от 29 декабря 2006 года №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Важно



Если Вы изменили способ управления своими пенсионными накоплениями, то раз в год Пенсионный фонд Российской Федерации специальным извещением информирует Вас о результатах рассмотрения Вашего заявления и сообщает, в какой негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию переведены средства Ваших пенсионных накоплений.

Если Вы, получив такое извещение ПФР, ответственно понимаете, что заявление о переводе Вы не подавали, соответствующий договор с НПФ не заключали, то Вам необходимо обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту Вашего жительства с письменной жалобой по поводу факта перевода средств Ваших пенсионных накоплений в НПФ (УК).

Вы можете обратиться в Пенсионный фонд России с заявлением о переводе средств своих пенсионных накоплений из НПФ, указанного в извещении, обратно в ПФР. Пенсионные накопления будут переведены с года, следующего за годом подачи заявления в ПФР.

Также Вы можете обратиться в суд по месту Вашего жительства с требованием к НПФ перевести накопительную часть Вашей будущей пенсии обратно в ПФР (в государственную управляющую компанию Внешэкономбанк или в одну из частных управляющих компаний) или в НПФ, который прежде управлял Вашими пенсионными накоплениями. В случае соответствующего решения суда Ваши пенсионные накопления будут переведены в указанный фонд уже в текущем году.

Специалисты Вашего
территориального органа ПФР
всегда готовы ответить на все
Ваши вопросы.

Также подробную информацию
Вы можете получить на сайте
Пенсионного фонда
Российской Федерации

www.pfrf.ru