



АКТУАЛЬНЫЕ СТРАТЕГИИ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

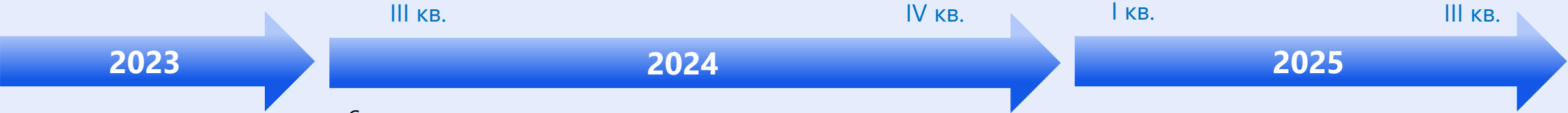
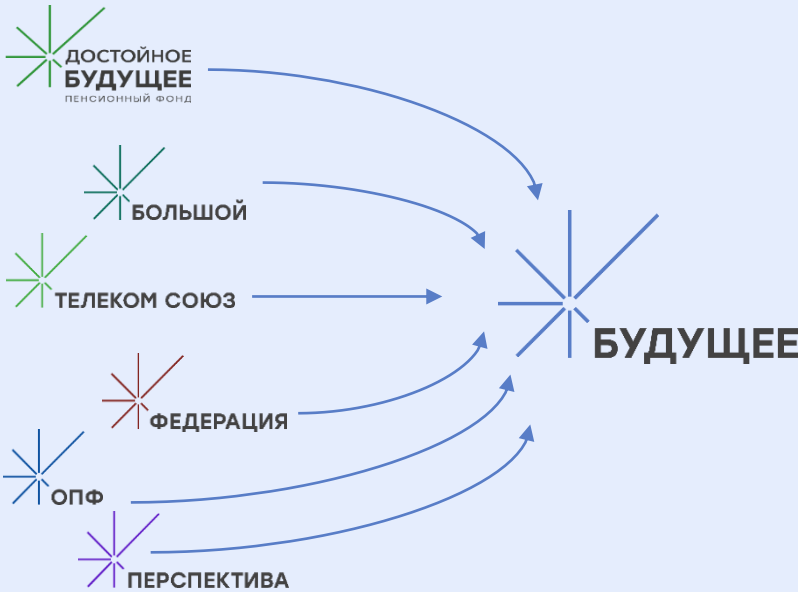
РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФОНДОВ



НПФ Эволюция



- НПФ Будущее
- НПФ Достойное Будущее
- НПФ Большой
- НПФ Телеком-Союз
- НПФ Федерация
- НПФ ОПФ
- НПФ Перспектива



III кв.
Старт
корпоративных процедур

IV кв.

I кв.

III кв.

Завершение
корпоративных процедур

МЕСТО НА РЫНКЕ ПО ГРУППАМ ФОНДОВ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.06.2025

2 место на пенсионном рынке – пенсионные активы

Активы в млрд рублей / доля рынка в %

1. Группа Газфонд ¹	1 389 / 23,3%
2. Регион-Россиум	1 194 / 20,0%
3. ВТБ ПФ ²	1 170 / 19,6%
4. Группа Сбер ³	1 096 / 18,4%
5. Благосостояние	613 / 10,3%

3 место на пенсионном рынке – клиенты

Клиенты в млн человек / доля рынка в %

1. Группа Сбер	13,63 / 29,3%
2. ВТБ ПФ	11,20 / 24,1 %
3. Регион-Россиум	10,85 / 23,5%
4. Группа Газфонд	6,91 / 14,8%
5. Благосостояние	1,35 / 2,9%

2 место на пенсионном рынке – пенсионные накопления

Активы в млрд рублей / доля рынка в %

1. ВТБ ПФ	977 / 28,1%
2. Регион-Россиум	895 / 25,7%
3. Группа Сбер	766 / 22,0%
4. Группа Газфонд	681 / 19,6%
5. Национальный	34 / 1,0%

4 место на пенсионном рынке – пенсионные резервы

Активы в млрд рублей / доля рынка в %

1. Группа Газфонд	708 / 28,4%
2. Благосостояние	611 / 24,5%
3. Группа Сбер	330 / 13,2%
4. Регион-Россиум	299 / 12,0%
5. ВТБ ПФ	193 / 7,7%

Справочно: ¹Группа Газфонд: НПФ ГАЗФОНД, НПФ Газпромбанк-фонд, НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления

²ВТБ ПФ включая присоединенный в 2024 г. НПФ Открытие

³Группа Сбер: НПФ Сбербанка, НПФ Пенсионные решения



ruAA+

Высокий
рейтинг
надежности

- **Свыше 725 млрд. руб.**
Пенсионные активы
- **Свыше 8,9 млн**
Клиентов нам доверяют
- **Более 300 организаций**
Корпоративных клиентов
- **Более 30 лет**
Представляем корпоративные и индивидуальные пенсионные продукты

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)



Высокая надежность отрасли НПФ

- **Контроль и надзор**
- **Государственные гарантии (2,8 млн ₽)**
- **Исполнение требований к составу и структуре портфеля, финансовой устойчивости и пр.**



Банк России



Агентство
по страхованию
вкладов



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ЧТО ТАКОЕ ПДС

ПДС (программа долгосрочных сбережений) – новый* **инструмент с государственной поддержкой** для **формирования сбережений на разные цели** с минимальными рисками.

Вход в программу = заключение договора ПДС.

- До 36 000 Р в год в течение 10-ти лет** **можно получать** в виде софинансирования от Государства
- До 52 000 Р в год*** **можно вернуть** через налоговый вычет с суммы уплаченных взносов до 400 000 Р в год
- **Гарантировано** АСВ: до 2 800 000 Р личных взносов клиента и инвестиционного дохода, начисленного на них + в полном объеме софинансирование от государства, средства пенсионных накоплений, переведенные из ОПС, и инвестиционный доход, начисленный на них
- Пенсионные **накопления по ОПС (накопительную пенсию)** можно перевести в долгосрочные сбережения (т.е. в качестве взноса на личный договор долгосрочных сбережений)
- До назначения выплат участнику без потерь и без расторжения договора ПДС **можно забрать** сбережения в особой жизненной ситуации (при потере кормильца участника, для оплаты дорогостоящего лечения участнику)

ПДС не пенсия



* Программа долгосрочных сбережений начала работать в России с 1 января 2024 года. Операторы программы: негосударственные пенсионные фонды

** Минимальная сумма личных взносов для получения софинансирования от Государства: 2 000 рублей в год

*** При ставке НДФЛ 13%, при применении прогрессивной шкалы НДФЛ сумма к возврату может быть больше

ПДС: СОФИНАНСИРОВАНИЕ ВЗНОСОВ ГОСУДАРСТВОМ

РАЗМЕР СОФИНАНСИРОВАНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ДОХОДА ГРАЖДАНИНА В ПДС



**Среднемесячный
доход***

до НДФЛ, тыс. ₽



**Соотношение
софинансирования****

Государство: участник



**Начисления +
взносы**

тыс. ₽



**Доход
на счете**

тыс. ₽

До 80

● 1 : 1 ●

36 + 36 =

80 - 150

● 1 : 2 ● ●

36 + 72 =

> 150

● 1 : 4 ● ● ● ●

36 + 144 =

72

108

180

* Определяется Федеральной налоговой службой по итогам отчетного года.

** Софинансирование осуществляется один раз в год, минимальный взнос для получения софинансирования от Государства - 2000 руб. в год.

Программа долгосрочных сбережений (далее – ПДС)

Взносы:

- **Первый:** от 2000 рублей
- **Последующие:** В любом удобном размере от 1000 рублей и более
- **Возможность** перевести «Замороженные» средств пенсионных накоплений *(единовременный взнос)**

Выплаты:

- При достижении 55 лет (женщины) / 60 лет (мужчины) ежемесячные выплаты на срок от 1 года
- Через 15 лет участия в программе *(можно забрать – личные взносы, взносы государства, инвест. доход от Фонда, средства пенсионных накоплений)*
- 100% средств могут быть выплачены в особых жизненных ситуациях, определенных законом *(потеря кормильца, дорогостоящее лечение и т.д.)*

*ОПС – Обязательное пенсионное страхование/пенсионные накопления/накопительная пенсия. Денежные средства сформированные в период с 2002 по 2013 год. С 2014 года ОПС за счёт страховых взносов работодателя не формируется. Все взносы направляются на страховую часть пенсии по старости. Имеющиеся накопления продолжают инвестироваться — их можно будет получить при достижении пенсионных оснований



А еще:

- **Государство финансирует личные взносы** в течение 10 лет, до 36 000 руб. в год – в зависимости от среднемесячного дохода плательщика взносов
 - 1:1 если доход до 80 тыс. рублей (включительно);
 - 1:2 от взносов, если доход от 80 тыс. рублей до 150 тыс. рублей (включительно);
 - 1:4 от взносов, если доход более 150 тыс. рублей.
- **Условие безубыточности**, доход Фонда не может быть отрицательным
- **Накопленные средства застрахованы** АСВ до 2,8 млн рублей
- **Особый юридический статус** - накопленные средства не подлежат взысканию в пользу третьих лиц
- **100% накопленных средств по договору ПДС наследуются**

Уникальность Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	X
Налоговый вычет 13% (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 руб./год на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	X
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора в период действия договора	V	X

ПРИМЕР РАСЧЕТА СБЕРЕЖЕНИЙ ПО ПДС



Параметры клиента



Мужчина или
женщина 45 лет



₽ 3 тыс. / месяц
Размер взносов



10 лет
Период накопления



Софинансирование



Налоговый вычет

Налоговый вычет
на внесенные взносы
₽ 46 800

Личные взносы
₽ 360 000

Софинансирование
₽ 360 000



10%

Расчетная
ставка
инвестдохода

Инвест. доход
₽ 484 869

**Размер выплат, получаемых в течение 10 лет — 10,4 тыс. ₽ —
в 3,5 раз больше ежемесячного взноса**

ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КПП ПО ОБЩЕРОССИЙСКОМУ ПРОФСОЮЗУ ОБРАЗОВАНИЯ

по состоянию на 30 июня 2025 года



Вкладчик юридическое лицо



63 вкладчика (ЮЛ)
(из них **38** с Паритетной программой)

Средний взнос ЮЛ*

~412 458 рублей в год

1 528 участников в КПП

Участники с личным договором



667 участников паритетной КПП
(из них **365** с Договором ПДС)

Средний взнос ФЛ*

~1 360 рублей в
месяц

Средний срок участия в КПП

4,4 лет

Средний возраст участника

54 года

В 2024 году

23,3
млн руб.

Перечислено ЮЛ

5,8
млн руб.

Перечислено ФЛ

12,6
млн руб.

Начислен инвестдоход

315,7
млн руб.

Остаток на счетах ЮЛ и ФЛ



Количество пенсионеров

178 человек

Средний размер корпоративной пенсии

4 400 рублей

* платящие ЮЛ и ФЛ

ПЕНСИОННЫЕ ПРОГРАММЫ– ЧТО ЭТО?

Положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников

Принцип программы	Паритетная программа. Софинансирование организацией взносов работника	Мотивационная Накопления только за счет взносов организации	Социальная – Особые заслуги Выплата пенсии
Участники	Профсоюзные работники аппарата РО (МРО), ТПО, ППО вузов	Профсоюзные работники аппарата РО (МРО), ТПО, ППО вузов	Заслуженные профсоюзные работники аппарата РО (МРО), ТПО, ППО вузов
Взнос работника	Процент от з/п или установленный размер в рублях	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Взнос организации на счет участника	Равен взносу работника или может быть увеличен на коэффициенты: трудового участия, стажа, должности	Зависит от финансовых возможностей, распределяется в соответствии с установленным порядком или по субъективной оценке руководителя	Определяется размером и сроком обязательств по выплате пенсии
Получение накоплений	При уходе с должности, в случае жизненных обстоятельств	При уходе с должности, в случае жизненных обстоятельств	Накопления у участников не формируются, только получение пенсии
Лидеры среди РО (МРО)	Псковская РО, Тульская РО, Чеченская РО	Башкирская РО, Мурманская РО, Саратовская РО	Московская областная РО, Орловская РО

ПЕНСИОННАЯ ПРОГРАММА: КАК РАБОТАЕТ

1



Ежемесячно участник делает взнос из заработной платы по действующему договору долгосрочных сбережений

От 500 руб. в месяц

2



Региональная организация финансирует взносы участника

в размере **1:1** к взносу работника, но не более 3 000 руб. в месяц

3



Государство финансирует взносы участника

до 36 000 рублей в год в течение 10-и лет.

4



Фонд распределяет инвестиционный доход на счета клиентов на все средства *

5



Участник получает свои накопления после прекращения работы или в случае сложных обстоятельств,

* - доходность по пенсионным резервам за 2024 год составила 11,50%. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов. Государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов

ПЕНСИОННЫЕ ПРОГРАММЫ– РЕАЛИЗАЦИЯ



Определение цели

Сколько средств на счету участника через определенный период времени, например: сформировать накопления в размере 2-4 заработные через 5 лет



Формирование условий

- Кто участник
- Условия и размер софинансирования взносов работников
- Правила получения выплат



Ввод программы

- Утверждение программы
- Определение порядка финансирования организацией и назначение ответственного в организации за КПП
- Информирование о программе работников и организация заключения договоров

Принцип программы	Инструмент для достижения
Четкие и понятные правила действия пенсионной программы	• Наличие Положения о пенсионной программе, утвержденное коллегиальным органом (Президиумом)
Целевое и эффективное использование средств	• Следование Положению о КПП • Регулярное (не реже 1 раза в квартал) перечисление взносов и распределение по счетам участников
Заинтересованность работников = мотивационный эффект КПП	• Регулярное информирование работников о работе КПП • Следование Положению о КПП

СИНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ



КПП
+
ПДС **NEW**



До 36 000 ₽ в год
софинансирование государства



Возврат
НДФЛ на личные взносы



Возможен дополнительный
взнос от работодателя



Перевод в программу
пенсионных накоплений ОПС



2,8 млн ₽
гарантии от государства



Пример расчета накоплений в программе

Исходные данные для расчета	
взнос работника в месяц	3 000 ₽
взнос организации	100%
софинансирование государства	100%
доходность в год	10%

Год программы	взносы работника в год	взнос организации в год	софинансирование государства	инвестиционный доход	Итого на счету
1	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	5 400 ₽	113 400 ₽
2	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	16 740 ₽	238 140 ₽
3	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	29 214 ₽	375 354 ₽
4	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	42 935 ₽	526 289 ₽
5	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	58 029 ₽	692 318 ₽
6	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	74 632 ₽	874 950 ₽
7	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	92 895 ₽	1 075 845 ₽
8	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	112 985 ₽	1 296 830 ₽
9	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	135 083 ₽	1 539 913 ₽
10	36 000 ₽	36 000 ₽	36 000 ₽	159 391 ₽	1 807 304 ₽
Итого	360 000 ₽	360 000 ₽	360 000 ₽	727 304 ₽	1 807 304 ₽

* - доходность по пенсионным резервам за 2024 год составила 11,50%. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов. Государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов

ПДС – Лови момент

1

Оформляете договор «ПДС – лови момент», вносите первый взнос от 36 000 руб.

Фонд гарантирует* **доход за 2025 – 2027 на все взносы**, рассчитанный с применением ставки **16%**

2

Можно:

- **вносить** последующие **взносы** – от 1 000 руб.;
- **получать софинансирование** от государства;
- **перевести средства ОПС** в «ПДС – лови момент»;
- **направлять** в «ПДС – лови момент» **налоговый вычет**, полученный на уплаченные личные взносы

3

Ежегодно (с даты заключения договора по 31.12.2026) Фонд отражает на счете вкладчика **результат размещения средств по договору в рамках отдельной инвестиционной стратегии****

Фонд фиксирует на счете клиента **безубыточность сбережений**:

- **каждые 3 календарных года** в период по 31.12.2027
- **ежегодно** начиная с 01.01.2028

4

По итогам 2027 года Фонд фиксирует на счете клиента **гарантированный доход*** (если суммарно фактический доход за период с даты заключения договора по 31.12.2027 менее гарантированного)

С 01.01.2028:

- размещение средств в рамках **базовой инвестиционной стратегии**;
- **фактическая доходность** по итогам года отражается на счете вкладчика;
- **ежегодная безубыточность** сбережений

5

При достижении оснований (55 лет женщины / 60 лет мужчины или при истечении 15 лет участия в программе) **можете обращаться за выплатами**:

- ежемесячными в течение 1 года – 20 лет либо пожизненно;
- единовременной выплатой (доступно при истечении 15 лет участия в программе)

Или **до назначения выплат** можете **забрать** сбережения **в виде выкупной суммы** (в том числе в ОЖС***)

* При соблюдении условий договора в части применения гарантированного дохода, размер которого рассчитывается по формуле простых процентов с применением фиксированной ставки 16%

** Отдельная инвестиционная стратегия Фонда (корпоративные облигации)

*** ОЖС – особая жизненная ситуация (потеря кормильца или дорогостоящее лечение, виды которого утверждены Распоряжением Правительства РФ от 29.11.2023 № 3392-р)

Сравнение условий Договоров ПДС различных НПФ



АО НПФ «БУДУЩЕЕ»

Корпоративный для членов
Профсоюза

№	Опция договора	АО «НПФ Сбербанка»	АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд	АО НПФ «БУДУЩЕЕ»	АО НПФ «БУДУЩЕЕ» Корпоративный для членов Профсоюза
1	Первоначальный, минимальный взнос	Взнос от 500 руб. или ЗЕВ	Взнос от 3000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 2 000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 2 000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 100 руб. или ЗЕВ
2	Период гарантийного восполнения	до назначение выплат -5 лет После начала выплат – 1 год	1 год	5 лет	1 год	1 год
3	Минимальный период срочной выплаты (55/60 лет или 15 лет договора)	От 5 лет и более (60 месяцев)	- от 3 лет и более (36 месяцев) при наличии ЗЕВ - от 1 года (12 месяцев) при отсутствии ЗЕВ	От 5 лет и более (60 месяцев)	От 1 года и более (12 месяцев)	От 1 года и более (12 месяцев)
4	Выкупная сумма – условия	Право обратиться за выплатой не более 2- х раз за договор	До назначения выплат без условий	До назначения выплат без условий	- До назначения выплат без условий - Повторное обращение не ранее чем через 3 года - Не более 2-х раз за договор	- До назначения выплат без условий - Повторное обращение не предусмотрено
5	Выкупная сумма - размер (в зависимости от срока действия договора)	- До 2-х лет – 100% взносов, 0% инвестиционного дохода (ИД) - От 2-х до 7-и лет – 100% взносов, 50% ИД - После 7 лет - 100% взносов, 100% ИД	- До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД - После 3-х лет - 100% взносов, 100% ИД	100% взносов, 100% ИД	- До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД - После 5 лет - 100% взносов, 100% ИД - Если поступило софинансирование государства или есть ЗЕВ - 100% взносов и 100% ИД независимо от срока	100% взносов и 100% ИД независимо от срока

ПДС – программа долгосрочных сбережений

ЗЕВ – заявление о единовременном взносе (о переводе средств накопительной пенсии в ПДС)

ИД – инвестиционный доход

Выкупная сумма – получение сберегательных (личных) взносов с
начисленным на них инвестиционным доходом

Инструкция для заключения договора

Как стать участником ПДС и перевести ОПС



Заключите договор на сайте АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Перейти по ссылке, сканируя QR-код, → заполняем все поля
(понадобится СНИЛС, паспорт, ИНН, 5 мин Вашего времени) → делаем
первоначальный минимальный взнос
npff.ru

Зарегистрируйтесь в личном кабинете

на сайте Фонда **npff.ru** и отслеживайте Ваши сбережения

Подайте заявление о переводе ОПС в программу ПДС* –

Самостоятельно через личный кабинет клиента *(потребуется госключ)*



ПДС – Лови
момент



ПДС

**Отсканируйте QR и
заключите договор на сайте
npff.ru**

*- если накопительная пенсия в том же Фонде, если в СФР или другом НПФ – для перевода, потребуется заключить договор ОПС

**Узнать подробнее
о программе**

Лившиц Константин

8 916 673 3870

KV.Livshits@npff.ru

