

Как сохранить пенсионный доход

<https://www.krsk.kp.ru/daily/26753/3783637/>

Объясняем, как формируются пенсионные накопления у граждан России, в чем риск частой смены НПФ и как контролировать деньги на своем пенсионном счете. До конца года осталось два месяца. Наступает самое «горячее» время для тех граждан, которые следят за своими пенсионными накоплениями. Речь идет не о пенсионерах, а о россиянах 25-50 лет – именно у этих поколений есть пенсионные накопления. Если вы неграмотно распорядитесь своими пенсионными деньгами, вы можете потерять часть из них. Как формируются пенсионные накопления у граждан России? В чем риск частой смены НПФ? Как контролировать деньги на своем пенсионном счете?

На вопросы читателей «Комсомольской правды» ответил **Денис Сивачев**, руководитель негосударственного пенсионного фонда «Сафмар», входящего в промышленно-финансовую группу «Сафмар» Михаила Гуцериева. Вопросов пришло много, редакция выбрала самые насущные и попросила Дениса Александровича подробно ответить на них.

ВОПРОС 1. Олег Чижиков, Брянск. Почему так важно следить за своими пенсионными накоплениями? О каких суммах вообще идет речь?

Пенсионные накопления есть у большинства россиян. Они формировались из отчислений работодателей в течение 12 лет. Сейчас они находятся в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) или в Пенсионном фонде России (ПФР). Средняя сумма накопительного счета, например, у нас в НПФ «Сафмар», составляет порядка 200 тысяч рублей - у клиентов 35-45 лет. Треть этой суммы – то есть примерно 70 тысяч рублей - заработанный фондом инвестиционный доход. Если вы не будете следить за своим накопительным счетом, рискуете потерять этот доход – полностью или частично.

Есть и другая причина. По закону, пенсионные накопления могут наследоваться, если человек, которых их формировал, умер до выхода на пенсию. Тогда его накопления могут получить правопреемники, или, проще говоря, наследники. Ими являются ближайшие родственники (их круг определен гражданским законодательством) или те люди, которых застрахованное лицо при жизни указало в договоре со своим пенсионным фондом. Но для этого они должны знать, в какой фонд им обращаться.

ВОПРОС 2: Екатерина Баркович. Как узнать, сколько у меня пенсионных накоплений и где они находятся?

ОТВЕТ: Самый удобный способ получить детальную информацию о состоянии вашего пенсионного счета – заказать выписку со счета на портале госуслуг www.gosuslugi.ru. Вам надо зарегистрироваться на портале, а потом лично подтвердить свою учетную запись в отделении Почты России или банков-партнеров (их список указан на сайте портала). В выписке вы увидите, в каком фонде находятся ваши накопления, в каком году они туда поступили. Обратите внимание на этот год! Это позволит вам избежать финансовых потерь при переводе накоплений в другой фонд. Также в выписке указан общий размер пенсионных накоплений, причем с разбивкой: сколько взносов на ваш накопительный счет отчислили все ваши работодатели, и какой инвестиционный доход заработал для вас пенсионный фонд. За выпиской также можно обратиться лично в ПФР или в один из многофункциональных центров «Мои документы» (МФЦ) с паспортом и страховой пенсионной карточкой СНИЛС.

ВОПРОС 3: Антон, г. Киселевск. Некоторые фонды уже банкроты. Велики ли риски потерять все накопления?

ОТВЕТ: Пенсионные накопления – как и банковские вклады населения – не могут быть потеряны. Накопления защищены государственной системой гарантирования – аналогичной системе страхования вкладов. Но в отличие от вкладов, где страхуется и «тело» вклада, и набежавшие проценты, с накоплениями действует более сложный механизм. Давайте рассмотрим на примере вклада. Вы приносите в банк вклад, банк начисляет на него проценты. Аналогично и накопления: взносы работодателей поступают на накопительные счета граждан в пенсионном фонде – в государственном или негосударственном, а фонд начисляет на эти взносы инвестиционный доход. Если человек держит свои накопления в одном фонде пять лет, то весь доход, который был заработан за это время, фиксируется на его счете и гарантируется государством. Но если 5-летний период не выдерживается и клиент раньше этого срока переводит накопления в другой фонд, то он лишается дохода, который заработал его предыдущий пенсионный страховщик. Такой порядок был введен законом с 2015 года.

ВОПРОС 4: Ксюша Д. Как понять, в каком году мой доход фиксируется на счете и можно переходить в другой фонд без потерь?

ОТВЕТ: Ваш доход будет зафиксирован через пять лет действия договора с одним фондом-страховщиком по ОПС. Рассмотрим на примере 2017 года. В текущем году истекает пятилетний инвестиционный период у граждан, которые держат свои накопления в одном фонде с 2013 года. Если эти люди в текущем году подали заявления о переходе в другой фонд (при этом фактический перевод средств произойдет с 2018 года), они ничего не потеряют. 5-летний период выдержан: 2013-2017 годы. Для всех других категорий пенсионных клиентов переходы в 2017 году будут досрочными и повлекут потерю дохода!

ВОПРОС 5: Абрамович, Челябинск. Как узнать, сколько денег могу потерять при заключении договора с другим НПФ?

ОТВЕТ: Прежде чем заключать договор с другим НПФ, имеет смысл обратиться в фонд, который сейчас управляет вашими накоплениями, и уточнить, какой доход он вам заработал. Ваш фонд назовет конкретную сумму – не в абстрактных процентах, а в тысячах рублей, - и вы сможете заранее оценить, в какую сумму обойдется вам досрочный переход. Чем выше размер счета, тем больше в абсолютных значениях инвестиционный доход. Например, у нас есть клиенты, у которых на накопительных счетах больше 1 млн рублей. Понятно, что их потери при досрочном переводе будут исчисляться уже не десятками, а сотнями тысяч рублей.

ВОПРОС 6. Олег. Если моему счету в ПФР меньше пяти лет, и я попытаюсь перевести деньги в НПФ, я потеряю накопленные проценты?

ОТВЕТ: Да, потеряете. Потери при досрочном переходе несут и клиенты НПФ, и клиенты ПФР.

ВОПРОС 7: Юлия, 38 лет. Ростов-на-Дону. Мне в этом году несколько раз предлагали перевести накопления в НПФ и показывали, у кого какая доходность. И говорили, что возможно я потеряю при досрочном переходе, но зато другой фонд более доходный и я быстро отобью свои потери. Что вы мне посоветуете?

ОТВЕТ: Юлия, я хочу акцентировать ваше внимание на двух моментах. Первое: НПФ – не банк, он не может предлагать вам точную, гарантированную ставку доходности, как это происходит с банковскими депозитами.

Доход НПФ зависит от ситуации на финансовом рынке и в экономике. Если цены акций и облигаций растут, НПФ заработает вам больше, чем ставка по депозиту. Но бывают периоды, когда финансовый рынок снижается, и тогда доходность может проседать. Это нормально – ведь вы не завтра идете на пенсию, накопления - долгосрочный ресурс. После каждого кризиса финансовый рынок восстанавливается, принося хороший доход. В 2009-м, например, средняя доходность НПФ была почти 20% годовых.

А теперь вернемся к вашей ситуации. Сделайте простой расчет. Допустим, у вас 100 тысяч рублей накоплений в одном фонде с 2015 года – за два года он вам заработал 20 тысяч (я исхожу из средней доходности за эти годы), а в 2017 году заработал на уровне инфляции. Значит, у вас за 2015-2017 годы накопилось почти 24 тысячи рублей дохода. Это то, сколько вы потеряете при досрочном переходе в «более доходный» фонд. Если вы останетесь и ваш фонд будет по-прежнему зарабатывать на уровне прогнозной инфляции, то к концу 2019 года общая сумма на вашем счете составит около 135 тысяч рублей. И вы сможете зафиксировать эту сумму и переходить без потерь.

Другой вариант: вы переходите досрочно – забираете все те же 100 тысяч рублей, потеряв доход, и с 2018 года уже другой фонд управляет вашими накоплениями. Чтобы за пару лет увеличить ваш счет на треть и просто компенсировать ваши потери, ему придется зарабатывать по 15% в год. То есть в пять раз выше уровня инфляции. Таких рекордов на пенсионном рынке еще не было. Поэтому я бы советовал трезво оценивать такие обещания.

Если вы не будете следить за своим накопительным счетом, рискуете потерять этот доход – полностью или частично. Фото: [Евгения ГУСЕВА](#)

ВОПРОС 8: Александр, Москва. Если мои пенсионные накопления находятся под управлением НПФ "Райффайзен" - организации как бы с иностранным учредительным капиталом, то какие риски могут возникнуть для меня как для вкладчика?

ОТВЕТ: Никаких рисков, связанных с иностранным капиталом, у вас не возникает. В 2015 году австрийская группа RVI продала пенсионный бизнес в России. Они тщательно подходили к выбору покупателя, чтобы это был надежный инвестор, которому можно передать обязательства перед клиентами. Таким инвестором стала промышленно-финансовая группа (ПФГ) «Сафмар» Михаила Гуцериева. После покупки НПФ «Райффайзен» был переименован в НПФ «Сафмар». Помимо НПФ «Райффайзен» ПФГ «Сафмар» в 2014-2015 годы приобрела еще несколько фондов – «Европейский пенсионный фонд», «Регионфонд» и НПФ «Образование и наука». В 2016 году эти НПФ объединились под брендом «Сафмар». В результате возник один из крупнейших частных пенсионных фондов в России – нам доверили свои накопления 2,3 млн россиян. «САФМАР» выполняет все обязательства перед клиентами объединенных фондов. Число клиентов, получающих различные выплаты из НПФ «САФМАР», превышает 10 тысяч человек. НПФ «САФМАР» является участником государственной системы гарантирования пенсионных накоплений.

ВОПРОС 9. Александр Прыжов, Потапово. Пару месяцев назад, когда я получал кредит в банке, мне предложили заодно перевести накопления в другой фонд. Я согласился, написал заявление, а потом узнал, что из-за этого могу потерять доход. Можно ли мне отказаться от перехода в другой фонд, чтобы сохранить пенсионный доход?

ОТВЕТ: Конец года - горячее время у тех, кто ранее принял необдуманное решение о досрочном переводе накоплений, а сейчас хочет отменить его, чтобы сохранить доход. Для этого вы можете сделать следующее: обратитесь с письменным заявлением в новый фонд и потребуйте аннулировать договор на основании того, что вас не проинформировали о потере дохода. В заявлении обязательно укажите свои ФИО, паспортные данные и номер СНИЛС – чтобы фонд смог вас идентифицировать. Фонд должен прислать вам документальное подтверждение того, что договор аннулирован. Рекомендую также копию своего заявления направить в Банк России и Пенсионный фонд России. Это пригодится вам в том случае, если новый фонд не аннулирует ваш договор – так будет намного проще оспорить досрочный переход в судебном или досудебном порядке и вернуть потерянный доход.

Есть еще один способ: до конца года повторно подать заявление о переходе в тот фонд, который сейчас управляет вашими накоплениями. Подать заявление необходимо лично – в отделении ПФР либо в одном из МФЦ, и лучше это делать в декабре. По закону, в случае если Пенсионный фонд России получает несколько заявлений в течение года, то к рассмотрению будет принято заявление с самой поздней датой подачи. Таким образом, ПФР рассмотрит заявление о «возвращении» в ваш текущий фонд.

ВОПРОС 10. Ольга Чумак, Карелия. Я обнаружила, что мои пенсионные накопления находятся в НПФ, с которым я не заключала договор. Как без меня перевели мои накопления? И что теперь делать?

ОТВЕТ: Можно предположить, что вы стали жертвой недобросовестных агентов, которые незаконно «перевели» вас в другой фонд. Что важно знать в этом случае. Первое – накопления никуда не пропали, они по-прежнему находятся на вашем лицевом счете и защищены государственной системой гарантирования. Поменялся фонд, который управляет вашими накоплениями. Также, если это был досрочный переход, вы могли лишиться части инвестиционного дохода. Но вы можете вернуть доход в судебном порядке. Обратитесь к своему прежнему пенсионному фонду – он предоставит информацию, какую сумму вы потеряли. После этого можете требовать в суде возмещения потерянного инвестиционного дохода и подать иск о признании договора ОПС с новым фондом недействительным.

Чтобы не стать жертвами недобросовестных агентов, будьте внимательны! Не передавайте номер своей карточки СНИЛС третьим лицам! Внимательно изучайте документы, которые вам приходится подписывать в офисах банков, страховых компаний, салонах сотовой связи – т.е. в тех местах, куда люди обращаются за той или иной услугой, а недобросовестные агенты предлагают им заключить договор обязательного пенсионного страхования как бы «в нагрузку».

Не открывайте двери и не общайтесь с людьми, которые, представляясь сотрудниками собеса, ПФР или других госорганов, стучат в двери и предлагают подписать какие-то документы! Сотрудники ПФР не ходят по квартирам! А агенты НПФ обязаны называть себя и фонд, услуги которого они предлагают. И если агент допускает нарушения и злоупотребляет доверием граждан, фонд прекращает с ним работать.

ВОПРОС 11: Светлана, будущая пенсионерка. Здравствуйте, в 2018 году у меня наступает пенсионный возраст. Накопительная пенсия переведена в НПФ «САФМАР». Смогу ли я получить всю сумму накоплений сразу?

ОТВЕТ: По закону, человек может получить всю сумму накоплений сразу (это называется единовременная выплата), если его накопительная пенсия не превышает 5% от суммы накопительной и страховой пенсий. Это довольно просто рассчитать и самостоятельно - при назначении пенсии вы получите от Пенсионного фонда России информацию о том, сколько составляет ваша страховая пенсия, какая у вас сумма накоплений и прочее. Если вы наш клиент, то можете позвонить в фонд и наши специалисты проконсультируют вас.

Но могу назвать суммы, которые на практике укладываются в этот порог 5%. Если общая сумма ваших накоплений меньше 100 тысяч рублей, то это практически всегда выплата всей суммы сразу. Если больше 200 тысяч, то скорее всего это уже больше 5%. И в таком случае вам будет назначена пожизненная накопительная пенсия – ежемесячные выплаты равными частями до конца жизни.

ВОПРОС 12. Куцак Елена Михайловна. Меня интересует вопрос, почему, когда вам нужны были клиенты, Вы приехали к нам. В Мурманске был офис на улице Ленина, д.21. Значит ли, что теперь, чтобы получить свои деньги, я должна приехать к вам в Москву? Я в ноябре иду на пенсию. Я из города Островной, Мурманская обл. Как и когда я смогу получить свою накопительную пенсию?

ОТВЕТ: Вам необязательно ехать в Москву для назначения и получения пенсии в НПФ «Сафмар». Вы можете направить в фонд нотариально заверенные документы по почте.

Список необходимых документов указан на сайте НПФ «Сафмар» (это копия паспорта и карты СНИЛС, а также заявление о назначении пенсии и согласие на обработку персональных данных). Этого достаточно, чтобы фонд назначил вам пенсию и начал выплаты на счет в любом банке, реквизиты которого вы укажете.

ВОПРОС 13. Ирина. Я не помню, в каком году передала пенсионные накопления в НПФ «Сафмар». Сейчас я на пенсии и хотела бы узнать о средствах, но не знаю, как зайти в личный кабинет и уточнить все вопросы. Подскажите, пожалуйста, к кому и куда обратиться. Заранее спасибо!

ОТВЕТ: Если вы являетесь нашим клиентом, обязательно обратитесь в НПФ «Сафмар» по тел. 8(800) 700 80 20 или напишите на адрес npf@npfsafmar.ru. Специалисты клиентской службы по телефону и электронной почте проконсультируют вас, как восстановить доступ в личный кабинет и проверить счет, а также пояснят, какие документы вам необходимо направить в фонд для назначения вам выплат за счет средств накоплений.

ВОПРОС 14. Ермолова Дарья, Москва С какого возраста стоит задуматься о своей пенсии? Мне 29 лет, я работаю официально 10 лет. Ничего пока не предпринимала насчет своей пенсии. Какой самый поздний возраст для вступления в НПФ? Заранее спасибо за ответы.

ОТВЕТ: Если вы работаете официально, значит работодатель отчисляет взносы на вашу будущую пенсию. Взнос на накопительную пенсию – 6% от вашей годовой зарплаты. Можете примерно прикинуть, сколько у вас накоплений. Но только они у вас формировались всего 6 лет (с 2014 года накопительные взносы по решению правительства учитываются в виде баллов, а собственно деньги поступают не на ваш счет, а на выплаты нынешним пенсионерам). Но те накопления, которые успели у вас сформироваться на счете, вы можете распоряжаться – выбрать, в какой пенсионный фонд их передать. Также вы можете копить сами негосударственную пенсию – чтобы увеличить свой доход в старости.