

Фонды Будущего

Реорганизация 2024-2025

Эволюция
негосударственный
пенсионный фонд



БУДУЩЕЕ



**ДОСТОЙНОЕ
БУДУЩЕЕ**



БОЛЬШОЙ



ПЕРСПЕКТИВА



ТЕЛЕКОМ СОЮЗ



ФЕДЕРАЦИЯ



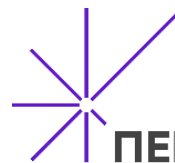
ОПФ

ФОНДЫ БУДУЩЕГО

ЭВЮЛЮЦИЯ
негосударственный
пенсионный фонд

 **БУДУЩЕЕ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **БОЛЬШОЙ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **ПЕРСПЕКТИВА**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **ТЕЛЕКОМ СОЮЗ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **ДОСТОЙНОЕ
БУДУЩЕЕ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **ФЕДЕРАЦИЯ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

 **ОПФ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ПЕНСИОННЫЙ ДИВИЗИОН ПОСЛЕ РЕОРГАНИЗАЦИИ

НПФ Эволюция

393 млрд руб.
Пенс. Активы

6 место на рынке

200 млрд руб.
Пенс. накопления

5 место на рынке

1,9 млн чел.
клиентов ОПС

185 млрд руб.
Пенс. резервы

3 место на рынке

203 тыс. чел.
клиентов НПО

НПФ Будущее

732 млрд руб.
Пенс. Активы

4 место на рынке

655 млрд руб.
Пенс. накопления

4 место на рынке

8,3 млн чел.
клиентов ОПС

50 млрд руб.
Пенс. резервы

6 место на рынке

575 тыс. чел.
клиентов НПО

ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ И ПРОГНОЗ НА 2024

Фонд	2023	7 лет (2016-2023)*
НПФ Большой	9,7%	76,0%
НПФ Перспектива	8,4%	72,3%
НПФ Достойное Будущее (ПР Базовая)	8,1%	70,1%
НПФ Эволюция (ПР Базовая)	8,1%	69,1%
НПФ ОПФ	8,2%	45,8%
НПФ Телеком	8,8%	42,6%
НПФ Будущее	7,5%	25,5%
НПФ Благополучие	9,2%	59,4%
НПФ Алмазная Осень	5,9%	53,3%
НПФ Сбербанк (Базовая)	10,7%	50,3%
НПФ ВТБ (Сбалансированная)	6,2%	48,4%
Инфляция	7,4%	58,7%

- По накопленной доходности за 7 лет (с 2016 по 2023) НПФ Пенсионного дивизиона занимают лидирующие позиции в сравнении с конкурентами.
- Прогноз доходности на счета портфелей ПР за 2024 год ~ 7-8% годовых

*Давление на доходность НПФ Будущее и НПФ Телеком оказали рискованные активы. С 2025 года доходность вернется на рыночный уровень.



КЛЮЧЕВЫЕ ОСНОВАНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РЕОРГАНИЗАЦИИ

- **Лидерство на рынке** – реорганизация позволит создать один из **крупнейших НПФ** на рынке – соответствует стратегии Группы
- **Реализация синергий** – объединение позволит **сократить расходы**, а также использовать лучшее из того, что есть в 7 фондах. Это позволит клиентам получить **лучшие сервисы, продукты**, а также **управление их доходностью и рисками**.
- **Эффективное использование активов** – в интересах вкладчиков, участников и застрахованных лиц.
- **Сохранение оригинальных инвестиционных стратегий НПО/ПДС** – средства клиентов будут продолжать инвестироваться в рамках стратегий и портфелей, существовавших во всех фондах.

ВОПРОСЫ О РЕОРГАНИЗАЦИИ

Как теперь платить взносы?

После завершения реорганизации взносы необходимо будет уплачивать в АО «НПФ «БУДУЩЕЕ». Актуальные реквизиты для внесения взносов фонд разместит в Вашем Личном кабинете на сайте Фонда.

Куда можно обратиться с вопросом о реорганизации?

С Вашим вопросом вы можете обратиться:

- ❖ по телефону «Горячей линии» - 8 (800) 555 50 20
- ❖ по электронной почте - info@npff.ru

Будьте бдительны!



Если Вам позвонили и потребовали коды или пароли, знайте, это делают мошенники! Не сообщайте никому свои персональные данные.

Что будет с доходностью?

Реорганизация не влияет на доходность. Доходность зависит от состава и уровня риска активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений, и качества управления этими активами.

Ознакомиться с результатами инвестиционной деятельности и структурой инвестиционного портфеля можно на сайте Фонда в разделе Инвестирование и/или Раскрытие информации/Показатели деятельности.

Как теперь получать пенсию/назначить выплаты?

Срок выплаты или размер пенсии никак не изменится. Все пенсионные договоры, онлайн-сервисы, включая Личный кабинет и единая информационная справочная служба (контакт-центр) продолжают действовать в прежнем порядке.

Как будут инвестироваться мои накопления после окончания объединения?

Консолидация пенсионных активов объединяемых фондов расширит инвестиционные возможности и позволит использовать наиболее выгодные финансовые инструменты для инвестирования в рамках закона.



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ

Изменения с 01.01.2025

ЭВОЛЮЦИЯ
НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД



БУДУЩЕЕ



**ДОСТОЙНОЕ
БУДУЩЕЕ**



БОЛЬШОЙ



ПЕРСПЕКТИВА



ТЕЛЕКОМ СОЮЗ



ФЕДЕРАЦИЯ



ОПФ

ПЕНСИЯ БЫВАЕТ

Что это?

Страховая

Назначается государством по старости, инвалидности или потере кормильца

Размер?

Зависит от стажа работы и размера зарплаты. Получают все граждане, достигшие пенсионного возраста и заработавшие коэффициенты (баллы) и стаж

Накопительная

С 2002 до 2014 гг. на ваш счет работодатель перечислял взносы (в последние годы до 6% от размера зарплаты), из них будет рассчитана пожизненная выплата или сумма будет выплачена единовременно. При наличии на счету средств материнского капитала и дополнительных взносов может быть назначена срочная выплата

Зависит от суммы на вашем накопительном счете и инвестиционного дохода. Право на выплаты возникает при достижении «прежнего» пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин), наличии коэффициентов (баллов) и стажа

Негосударственная

Деньги, которые клиенты фонда самостоятельно и/или при поддержке работодателя откладывают на дополнительную пенсию

Зависит от суммы средств на счету, инвестиционного дохода или условий договора

Программа долгосрочных сбережений

ПДС – НЕ пенсия



ДЛЯ МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ В ВОЗРАСТЕ 30+

– желающим начать получать выплаты с 45+



ДЛЯ РАБОТНИКОВ СО СТАЖЕМ

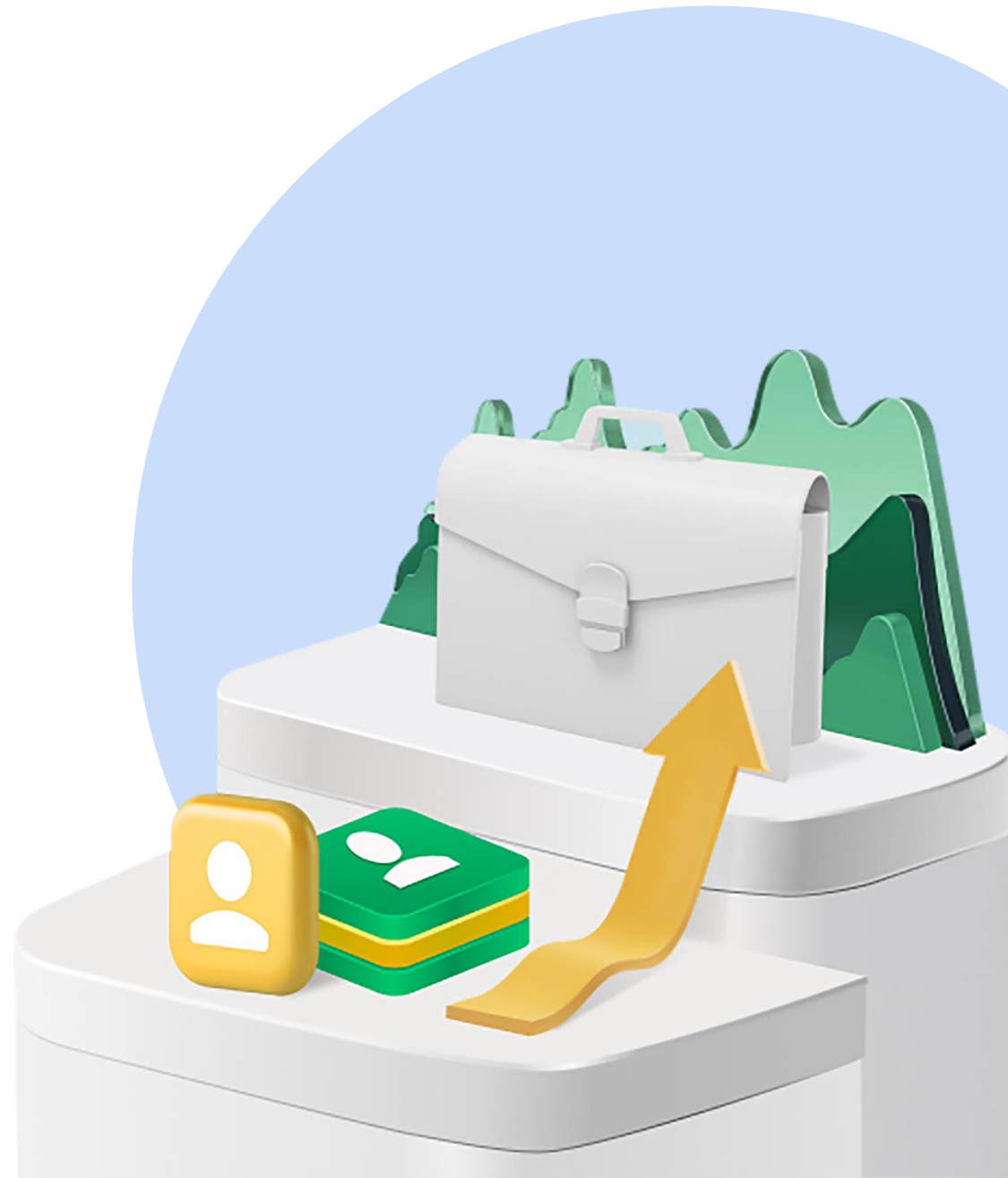
– у них накопилась большая сумма на накопительной пенсии (ОПС) и через перевод ее в ПДС можно более выгодно ей воспользоваться



ДЛЯ ПРЕДПЕНСИОНЕРОВ

– для них срок накопления установлен до достижения возраста 60 лет мужчины и 55 лет женщины.

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Доступно только в НПФ

СФР не является провайдером программы

Софинансирование взносов со стороны государства

до **360 000 ₽**

Максимальная защита
Деньги застрахованы АСВ

до **2 800 000**



СТИМУЛИРУЮЩИЕ ВЗНОСЫ (СОФИНАНСИРОВАНИЕ)

**СОФИНАНСИРОВАНИЕ УПЛАЧЕННЫХ КЛИЕНТОМ ВЗНОСОВ
В ТЕЧЕНИЕ ПЕРВЫХ **ДЕСЯТИ ЛЕТ** СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА**

Среднемесячный доход гражданина, ₽*	Софинансирование за год**	Макс. софинансирование за год***, ₽	Взнос клиента за год для получения макс. софинансирования, ₽
До 80 000 вкл	1 ₽ клиента / 1 ₽ гос-ва	36 000	36 000
80 000,01 - 150 000 вкл	2 ₽ клиента / 1 ₽ гос-ва	36 000	72 000
150 000,01 и больше	4 ₽ клиента / 1 ₽ гос-ва	36 000	144 000

* Определяется ФНС по итогам отчетного года.

** Софинансирование осуществляется один раз в год.

*** Минимальный взнос для получения софинансирования от Государства - 2000 руб. в год.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Взносы:

- **Первый:** от 2000 руб.
- **Последующие:** В любом удобном размере от 500 рублей и более (настройте автоплатеж в личном кабинете)
- **Возможность** перевести «Замороженные» средств пенсионных накоплений (единовременный взнос)

Выплаты:

- Через 15 лет участия в программе (можно забрать сразу все накопления: личные взносы, взносы государства, инвестиционный доход от Фонда)
- При достижении 55 лет (женщины) / 60 лет (мужчины) можно назначить ежемесячные выплаты на срок 1 год или более
- 100% средств могут быть выплачены в особых жизненных ситуациях, определенных законом (потеря кормильца, дорогостоящее лечение)
- 100% личных взносов с инвестиционным доходом могут быть получены в любое время

А еще:

- Государство софинансирует 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
- Налоговый вычет в размере до 88 000* рублей ежегодно при уплате взносов на сумму до 400 000 рублей в год
- Накопленные средства застрахованы АСВ до 2,8 млн рублей
- Особый юридический статус накопленные средства не подлежат взысканию в пользу третьих лиц
- 100% накопленных средства наследуются

* начиная с 2025 г.

«Отмена моратория» пенсионных накоплений

4 причины перевести средства по ОПС в ПДС:

Причина №1

Накопления будут прирастать **за счет новых взносов** от вас и государства, а также дохода от фонда

Причина №2

«Уход» от пенсионного возраста. Возможность назначить выплаты по программе наступает уже после 15 лет участия

Причина №3

Возможность получения **всех** накоплений срочно в течение 1 года, или единовременно в случае особых жизненных ситуаций¹

Причина №4

Средства накопленные в программе выплачиваются правопреемникам в полном объеме²

1 - п.4 и п.6 ст. 36.41, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

2 - за исключением уже назначенной пожизненной выплаты негосударственной пенсии участнику программы



Пример расчета ПДС

Доход участника руб /мес	Взносы участника, руб./год	Софинансирование государства	Налоговый вычет	Инвестиционный доход	Доходность по программе за год
до ₹80тыс	36 тыс.	100 %	13%	7%	120%
₹80-150 тыс.	72 тыс.	50 %	+ 13%	+ 7%	= 70%
СВЫШЕ ₹150 тыс.	144 тыс.	25 %	13%	7%	45%

Пример расчета ПДС

Взнос работника в месяц	Взнос государства в год**	На счету участника*			Размер пенсии, руб. в месяц***
		через 5 лет	через 10 лет	через 15 лет	
500	6 000	71 424	171 600	276 390	4 607
1 000	12 000	142 848	343 201	552 781	9 213
3 000	36 000	428 545	1 029 602	1 658 342	27 639

*- Расчет показывает ориентировочный размер накоплений при следующих условиях: доходность 7% годовых, не является офертой.

** - Софинансирование в течение 10-и лет при уровне зарплаты до 80 000 руб. в месяц

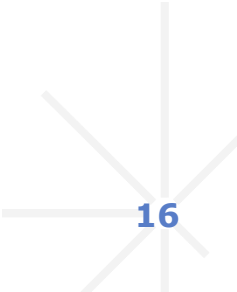
*** - Расчет для пенсии, выплачиваемой в течение 5 лет

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

2024	Тип договора	Тип налогового вычета	Максимальная налоговая база
	НПО	Социальный налоговый вычет	До 150 тыс. рублей в год
	ПДС ИИС	Налоговый вычет на долгосрочные сбережения	До 400 тыс. рублей в год

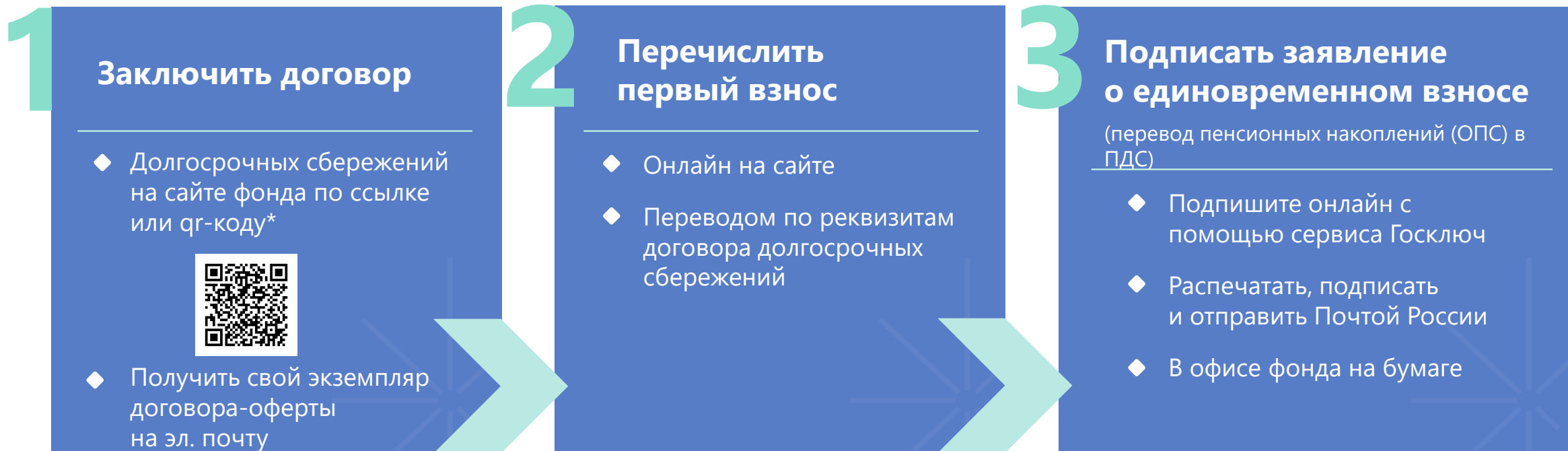
2025	Тип договора	Тип налогового вычета	Максимальная налоговая база
	НПО +300%	Налоговый вычет на долгосрочные сбережения*	До 400 тыс. рублей в год
	ПДС ИИС		

* В соответствии с подпунктом 2 пункта 6 статьи 210 НК РФ





Как вступить в программу долгосрочных сбережений



*- ссылка для оформления договора с корпоративными условиями для членов Профсоюза Пензенской РО

Сравнение условий Договоров ПДС различных НПФ

№	Параметры договора	АО «НПФ Сбербанк»	АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд	АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» ПДС Рынок	АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» ПДС Корпоративный
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	5 лет	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 10 лет и более (120 месяцев) при наличии ЗЕВ - от 3-х до 6-и лет при отсутствии ЗЕВ	От 10 лет и более (120 месяцев)	От 1 года и более (12 месяцев)	От 1 года и более (12 месяцев)
4	Выкупная сумма - условия	- Право обратиться – после истечения 2-х лет договора - 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 - Не более 1-го раза за договор
5	Выкупная сумма - размер (в зависимости от срока действия договора)	- До 2-х лет – 80% взносов, 0% инвестиционного дохода (ИД) - После 7 лет – 100% взносов, 100% ИД	- До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД - После 3-х лет – 100% взносов, 100% ИД	- До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД - После 5 лет – 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)

Выкупная сумма – возврат личных взносов с начисленным инвестиционным доходом

Узнать подробнее о программе

Лившиц Константин

8 916 673 3870

K.Livshits@dfnpf.ru



Заклучить договор

Используя qr-код



или по ссылке на заключение договора

