

ЗОЛОТОЙ ВЕК

Негосударственные пенсионные фонды: плюсы, минусы и подводные камни.

Тебе кажется, что до пенсии еще далеко и беспокоиться о накоплениях рановато? Ты заблуждаешься. Чем раньше задумаешься об этом, тем больше вероятность в зрелом возрасте не считать копейки, а жить полноценной жизнью. Обеспечить себе государственную пенсию ты можешь лишь одним способом – выбирать работу, где платят «белую» зарплату. Но сколько бы ты ни получала, размер такой пенсии не будет превышать определенной государством суммы (средняя по России в 2019 году – 14 тыс. руб.). Один из способов увеличить размер будущей пенсии – негосударственные пенсионные фонды (НПФ). По крайней мере так они себя рекламируют. Попробуем разобраться, правда ли это.

КАК РАБОТАЕТ НПФ

Важно понять разницу. Государственная пенсия – это не накопления! То, что твой работодатель отчисляет в Пенсионный Фонд, не откладывается на твой счет, а идет на выплаты нынешним пенсионерам. То есть работающие дети кормят родителей, и так было всегда. За исключением небольшого периода, с 2002 по 2013 год, когда в качестве эксперимента часть пенсионных отчислений попробовали откладывать на индивидуальные накопительные счета. Эксперимент заморожен до 2022 года, но суммы на счетах остались. И ими можно распорядиться: оставить в государственном Пенсионном фонде или перевести в НПФ. Кроме того, в НПФ можно открыть еще один счет и копить там на вторую, дополнитель-

ную пенсию. Работает это так. Ты или твой работодатель делаете отчисления в НПФ, а фонд инвестирует эти средства в разные проекты, чтобы они не обесценивались. Когда ты выходишь на заслуженный отдых, эти сбережения начинают постепенно выплачивать тебе в виде второй пенсии.

В ЧЕМ ОПАСНОСТЬ

Итак, есть два варианта вложить деньги в НПФ: перевести туда накопительную пенсию из государственного Пенсионного Фонда или открыть отдельный накопительный счет. Эти варианты различаются по степени надежности. Если речь о накопительной пенсии, тут у НПФ жесткие обязательства перед государством: обязательное страхование накоплений и соблюдение строгих правил, сроков, индексаций и т. п. Это прекрасно, но за надежность приходится платить невысокой доходностью, накопления растут очень медленно. Если ты готова рискнуть и «сорвать банк», то открытие отдельного счета в НПФ дает тебе такую возможность. В случае удачного инвестирования сбережения могут существенно выра-

сти. Но – такие вложения не застрахованы государством. И если фонд обанкротится, нет никакой гарантии, что ты сможешь вернуть свои сбережения. Выбирать тебе.

ЧИТАЕМ ДОГОВОР

При заключении договора с НПФ обрати внимание на следующие условия:

- какой вариант пенсии тебе больше подходит: пожизненная или выплаты в течение какого-то определенного срока, скажем, 20 лет. Можно выбрать комбинированный вариант – с разовой выплатой крупной суммы сразу после выхода на пенсию;
- что будет, если ты по какой-то причине захочешь расторгнуть договор раньше срока. Возможно, вложенные средства тебе вернут без учета инвестиционного дохода или даже меньше, чем ты внесла;
- можно ли передать накопления по наследству. И получат ли что-то наследники, если тебе уже начнут выплачивать пенсию;
- будет ли фонд индексировать твою пенсию, когда ты уже начнешь ее получать, и если да, то в каком размере.

КАК ВЫБРАТЬ ФОНД

Если ты готова рискнуть и хочешь открыть счет в Негосударственном Пенсионном Фонде, прежде всего проверь:

НАДЕЖНОСТЬ. Убедись, что у фонда есть лицензия. Обрати внимание на срок существования НПФ – чем дольше, тем лучше. Сравни количество клиентов и объем пенсионных средств в управлении фонда. Все эти данные есть в открытом доступе на сайте Банка России (cbr.ru). Чем крупнее фонд, тем более профессиональную команду управляющих инвестициями он может себе позволить. Посмотри, кому фонд принадлежит. Если им владеют крупные структуры, например, банки или корпорации, это внушает надежду на устойчивость. Если на сайте фонда нет информации о руководителях, стоит насторожиться.

ДОХОДНОСТЬ. Перед заключением договора изучи инвестиционную декларацию фонда, чтобы понять, куда именно он планирует вложить деньги, которые ты ему доверишь. Сравнить доходность инвестиций разных фондов можно в сводных таблицах на сайте Банка России. Обязательно проверь доходность за несколько лет.

