



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**“КАПИТАН”**

18 лет на рынке  
пенсионных услуг



**Обязательное пенсионное обеспечение**



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## О фонде

- **НПФ «Капитан»** - открытый для всех участников межрегиональный пенсионный фонд
- **Осуществляет деятельность с июня 1994 г.**
- **Лицензия** на негосударственное пенсионное обеспечение № 29 от 03 января 1996 г.; № 29/2 от 21 мая 2009 г.
- **Пенсионные резервы** составляют более 400 млн. рублей
- **Пенсионные накопления** – более 280 млн. рублей
- **Количество застрахованных лиц** – более 4500 человек







Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Обязательное пенсионное страхование: неиспользованные возможности

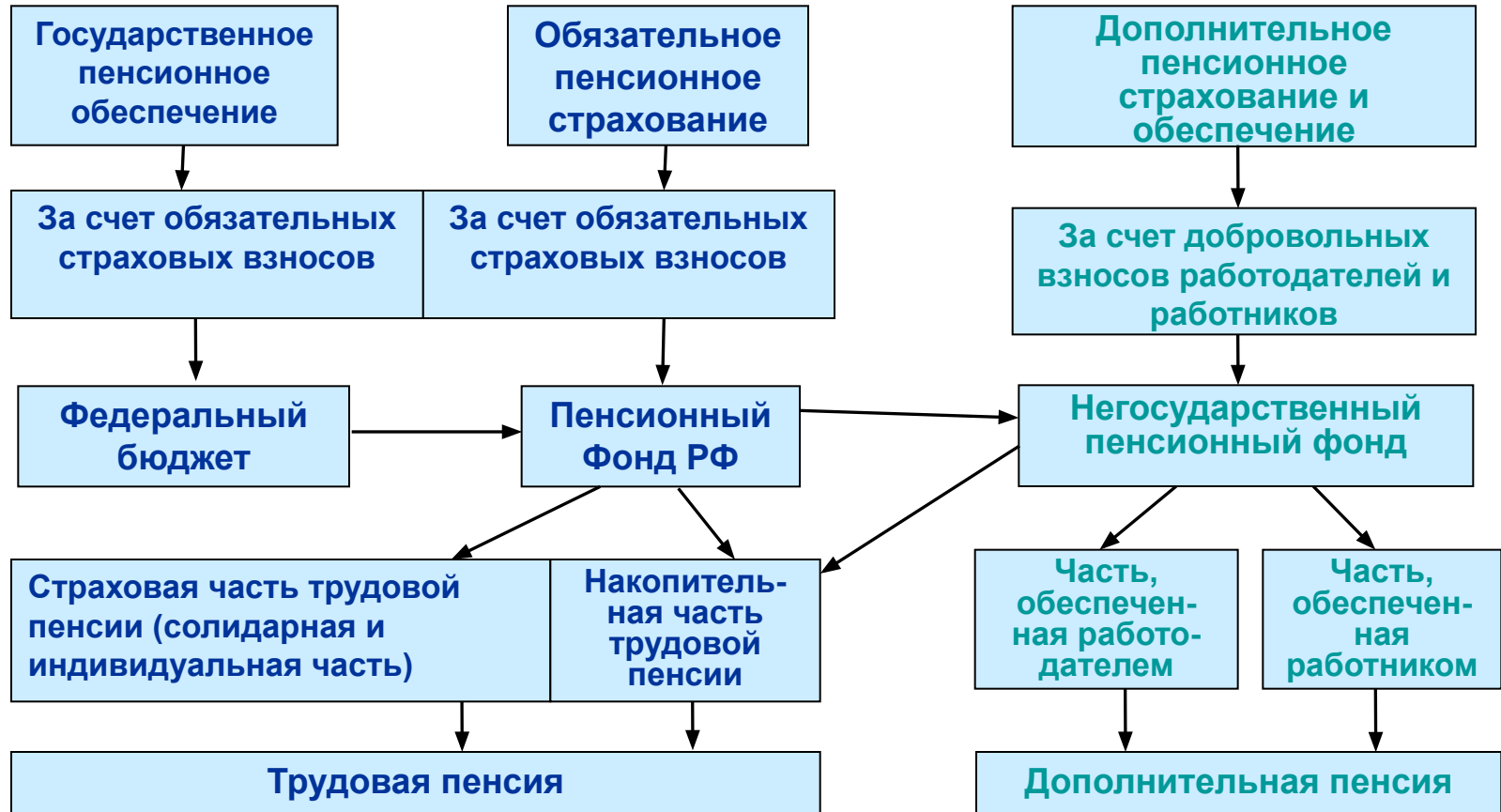
или о том,

**как увеличить свою трудовую пенсию**



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Система пенсионного обеспечения в РФ





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Структура государственной пенсии





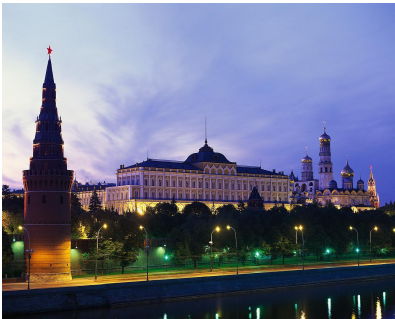
Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# ОПС и пенсионная реформа

В 2002 году в России началась реализация программы обязательного пенсионного страхования (ОПС).

В результате пенсионной реформы государство предоставило гражданам право передавать накопительную часть своей трудовой пенсии Уполномоченным пенсионным фондам.

Уполномоченный пенсионный фонд – негосударственный пенсионный фонд, который обладает полномочиями Пенсионного фонда Российской Федерации и имеет доступ к формированию накопительной части государственной пенсии (что подтверждается лицензией на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию).





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Как увеличить размер своей государственной пенсии



Накопительная часть трудовой пенсии по умолчанию находится в управлении ПФР, который инвестирует эти деньги в государственные ценные бумаги с фиксированным уровнем дохода.

Увеличить размер своей пенсии можно путем передачи накопительной части пенсии в НПФ «Капитан» для более эффективного управления. Операция по переводу обратима: не более одного раза в год гражданин имеет право изменить свое решение (вернуть средства в ПФР, либо передать в другой НПФ).

Расчеты показывают, что увеличение дохода от инвестирования пенсионных накоплений на 5% (для человека в возрасте 25-40 лет) влечет за собой увеличение размера ежемесячной выплаты накопительной части дополнительной пенсии в **1,5-2,5 раза**.



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Кто может увеличить размер своей государственной пенсии

**Граждане РФ, являющиеся участниками пенсионной реформы, имеющие помимо базовой и страховой накопительную часть трудовой пенсии**

**Мужчины 1953 -1966 г. р.  
Женщины 1957-1966 г. р.**

**Мужчины и женщины 1967 г. р. и  
моложе**

## **Размер накопительной части**

**2002-2004 гг. – 2% от ФОТ**

**2002-2003 гг.-3% от ФОТ, но не более  
8390 руб.**

**2004-2007 гг.-4% от ФОТ, но не более  
16320 руб.**

**С 2008 г.-6% от ФОТ, но не более  
24480 руб.**

**С 2005 года отчисления на накопительные счета этих граждан не производятся. Важно грамотно распорядиться уже накопленными средствами, передав их в управление НПФ «Капитан»**

**Передав формирование накопительной части НПФ «Капитан», можно уже сейчас начать увеличивать размер своей будущей государственной пенсии!**





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Какие возможности получает работник, заключив договор ОПС с НПФ «Капитан»



- Увеличение размера своей государственной пенсии на 25-30% без дополнительных расходов
- Оформление полноценного юридического документа (договора), оговаривающего все права и обязанности сторон (отношения с ПФР строятся на бездоговорной основе)
- Назначение правопреемников накопительной части пенсии с распределением долей между ними
- Право изменить решение, передав свои пенсионные накопления в Пенсионный фонд РФ или в другой Негосударственный пенсионный фонд (такое решение каждый участник пенсионной реформы может принимать 1 раз в год)
- Качественное обслуживание в НПФ «Капитан», внимательное и предупредительное отношение сотрудников фонда



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Что дает предприятию сотрудничество с НПФ «Капитан» в области ОПС



- Качественное улучшение социального пакета, предоставляемого работникам предприятия, без каких-либо дополнительных финансовых вложений.
- Сотрудничество с НПФ «Капитан» в области ОПС может стать первым шагом на пути к созданию на предприятии полноценной корпоративной системы дополнительного пенсионного обеспечения,



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Как перевести пенсионные накопления в НПФ «Капитан»

Перевод накопительной части пенсии в НПФ «Капитан» производится на основании личного заявления застрахованного лица. При этом оформляется договор об обязательном пенсионном страховании и поручение застрахованного лица. Для выполнения этих формальностей нужны следующие данные:

- данные паспорта
- номер страхового свидетельства ОПС.

Все документы могут быть оформлены прямо на Вашем предприятии как прибывшим на предприятие представителем фонда, так и ответственным сотрудником предприятия (специалистом по кадрам, бухгалтером).

Лицо, заключившее с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании, имеет те же права, что и лицо, застрахованное в Пенсионном фонде РФ.

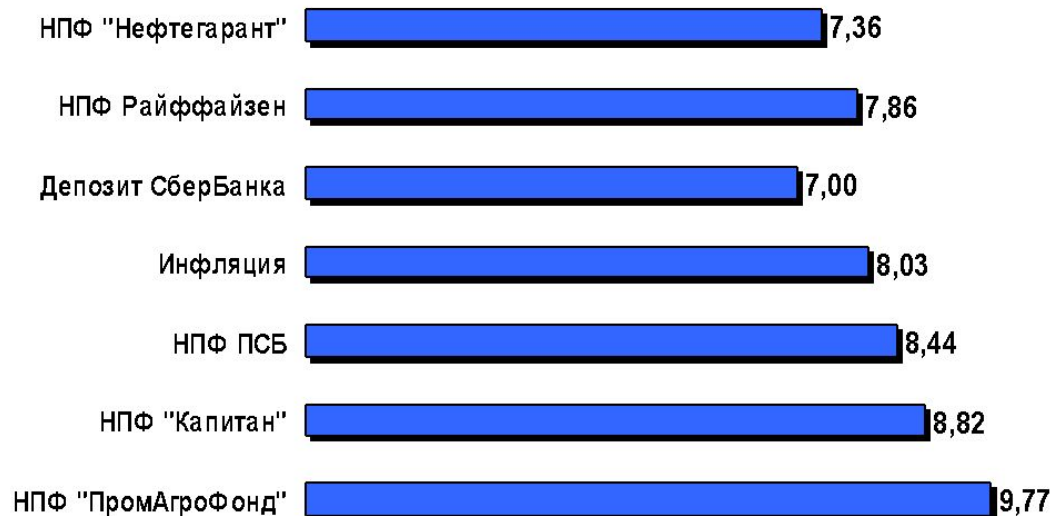




Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Доходность НПФ «Капитан»

Среднегодовая доходность размещения средств пенсионных накоплений за  
2008-2010гг. (% годовых)





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Софинансирование – что это?

С 1 января 2009 года стартовала Программа государственного **софинансирования** пенсии - государство осуществляет софинансирование накопительной части трудовой пенсии граждан. Часть взносов в накопительную часть будущей пенсии платит гражданин, другую часть платит государство. Третьей стороной программы софинансирования может выступить и работодатель, перечисляя дополнительные взносы на формирование накопительной части своих сотрудников.

Чтобы получить право на господдержку формирования пенсионных накоплений в форме софинансирования, гражданин с 1 октября 2008 года может подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации.







Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Софинансирование: как это осуществляется



**Минимальный размер** добровольного взноса гражданина в накопительную часть пенсии в рамках программы софинансирования **должен составить 2000 рублей в год.** Государство **удвоит** эти деньги, доплатив сумму, равную годовой сумме Вашего взноса, **но не более 12000 рублей в год.**



Например, Вы платите 2000 рублей - государство доплатит еще 2000 рублей в год, если Вы платите 12000 рублей - государство доплатит еще 12000 рублей в год, если же Вы заплатили больше 12000 рублей в год, государство все равно доплачивает только 12000 рублей в год

Государство будет осуществлять **софинансирование** в течение **10 лет с момента уплаты гражданином первых взносов** в рамках Программы. Вы вправе сами определять и менять размер дополнительных взносов, а также прекратить или возобновить выплаты в любое удобное время.



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Софинансирование: особые условия



Для тех граждан, кто достиг пенсионного возраста, но продолжает работать и еще не обращался за пенсией, созданы особые условия участия: взнос государства в накопительную часть пенсии для этой категории граждан в 4 раза превысит сумму их личного вноса (но не более 48000 рублей в год). Таким образом, для этой категории граждан максимальная годовая сумма, которая пойдет в накопительную часть пенсии, с учетом собственных взносов, составит 60000 рублей.



Все взносы в накопительную часть трудовой пенсии в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений включаются в состав средств пенсионных накоплений гражданина. Они зачисляются на персональный счет гражданина. Их дальнейшее использование осуществляется в соответствии с установленными законодательством условиями формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Софинансирование: ВЫГОДНО ВСЕМ

- В рамках **программы софинансирования** с 2009 года фирмы-работодатели могут уплачивать в пользу своих сотрудников дополнительные пенсионные взносы. 12000 рублей в год из этих сумм **освобождаются от уплаты** страховых взносов и НДФЛ.
- Софинансирование **выгодно** как **работнику** (увеличение размера пенсии), так и **работодателю** (дополнительная соц. гарантия, уменьшение налогооблагаемой базы)



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Налоговый вычет

- В соответствии с Налоговым Кодексом РФ начиная с 2009 года, на добровольные взносы граждан на накопительную часть трудовой пенсии предоставляется социальный налоговый вычет на сумму 12000 рублей в год.
- Если Вы в течение года внесли на свою накопительную часть трудовой пенсии внесли от 2 000руб. До 12 000руб. , то этой суммы можно вернуть в свой бюджет 1560 рублей – 13% от суммы взносов.
- Если взносы осуществлялись Вами в течение ряда лет, то использование налоговой льготы позволит Вам ежегодно возвращать в свой бюджет до 1560 рублей.



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Гарантии сохранения пенсионных накоплений в НПФ «Капитан»

- Деятельность фонда строго контролируется Федеральной службой по финансовым рынкам ([www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru))
- Средства на именном пенсионном счете и на лицевом счете застрахованного лица - неприкосновенны, на них не может быть обращено взыскание по долгам любого рода, не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест, они не могут быть использованы в качестве залога.
- Средства пенсионных накоплений формируются Фондом только для обеспечения своей платежеспособности по выплате накопительной части пенсии
- НПФ «Капитан» ежегодно (либо по первому требованию) отчитывается перед клиентами, предоставляя выписки из именных счетов
- Государство несет субсидиарную ответственность перед застрахованными за сохранность средств в негосударственных пенсионных фондах







Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"



## Выплаты пенсионных накоплений

- Начиная с 1 июля 2012 года российские пенсионеры, имеющие по закону право на получение накопительной части пенсии, смогут получать соответствующие выплаты средств пенсионных накоплений. Их будет осуществлять как Пенсионный фонд РФ, так и негосударственные пенсионные фонды, в зависимости от того, где гражданин формировал свои пенсионные накопления
- Пенсионные накопления можно будет получать в виде срочной пенсионной выплаты. Срочная пенсионная выплата может включать в себя только выплаты из средств дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии в рамках программы государственного софинансирования пенсии (взносы как гражданина, так и государства)
- Важной особенностью срочной пенсионной выплаты является то, что если гражданин умирает даже после назначения ему такой выплаты, невыплаченный остаток средств вправе получить его правопреемники
- Срочная пенсионная выплата и накопительная часть трудовой пенсии по старости будут ежегодно – 1 августа – корректироваться с учетом поступивших на накопительную часть пенсии взносов