



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**“КАПИТАН”**

16 лет на рынке  
пенсионных услуг





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## О фонде

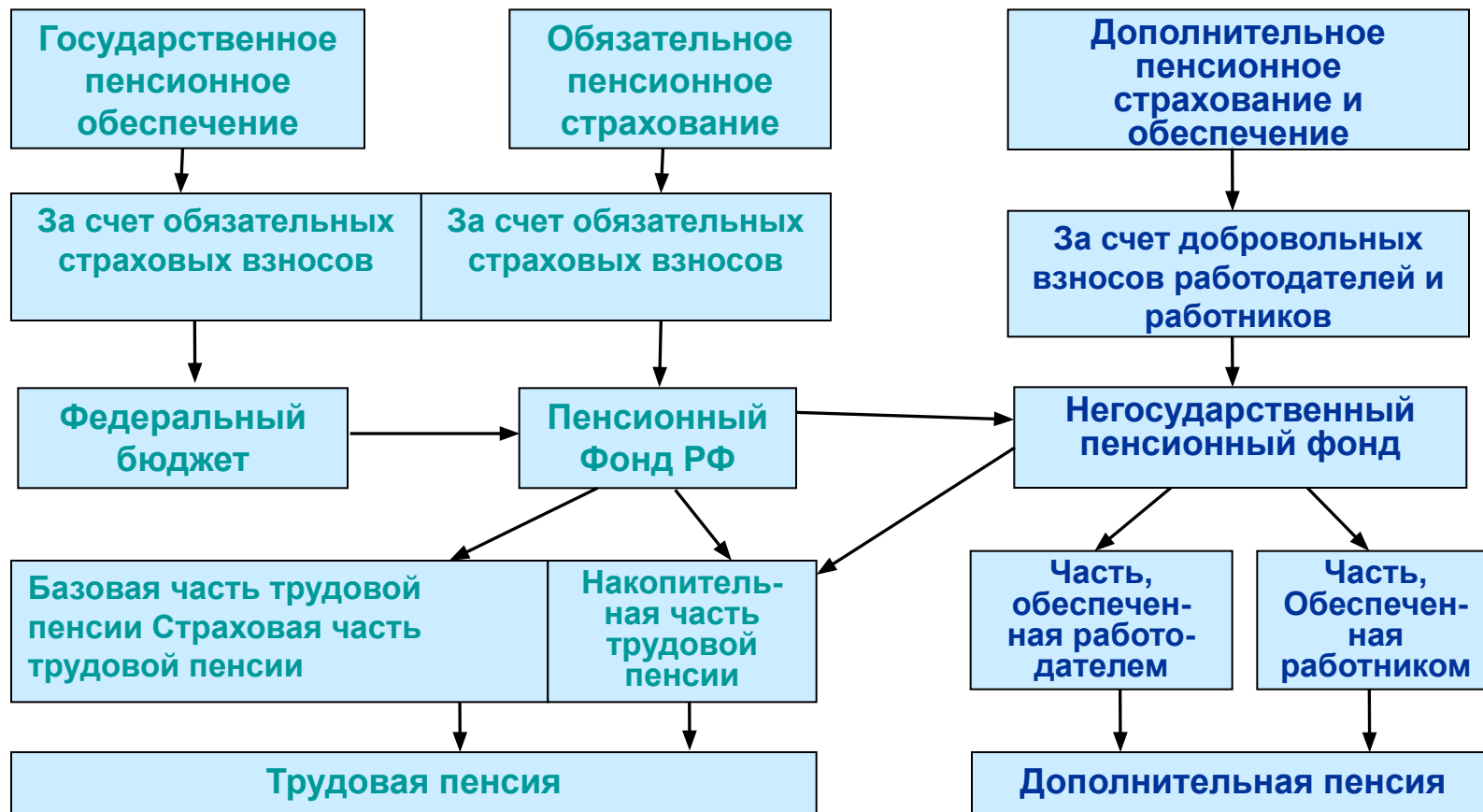
- **НПФ «Капитан»** - открытый для всех участников межрегиональный пенсионный фонд
- **Осуществляет деятельность с июня 1994 г.**
- **Лицензия** на негосударственное пенсионное обеспечение № 29 от 03 января 1996 г.; № 29/2 от 21 мая 2009 г.
- **Пенсионные резервы** составляют более 370 млн. рублей
- **Количество участников фонда** – более 16000 человек
- **Негосударственную пенсию** в течение 5 лет получают более 1800 человек





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Система пенсионного обеспечения в РФ





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Что такое ДПО?

**Дополнительное пенсионное обеспечение (ДПО)** – механизм, позволяющий работнику обеспечить себе в старости вторую пенсию

**Средства ДПО** формируются за счет добровольных взносов работодателя и самих работников

**ДПО регулируется** ФЗ-75 от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Зачем предприятию нужно ДПО?

Негосударственное пенсионное  
обеспечение – это:

- **Долговременная гарантия социального обеспечения** работника
- **Стабилизирующий фактор** кадровой политики предприятия
- **Сохранение «Золотого фонда»** кадрового запаса предприятия

**Кадры – существенный фактор успеха предприятия**



Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Задачи, решаемые с помощью Корпоративной пенсионной программы

- Повышение конкурентоспособности предприятия на рынке труда
- Долгосрочное удержание квалифицированных кадров
- Обеспечение лояльности сотрудников
- Привлечение на ключевые позиции новых квалифицированных сотрудников
- Мотивация талантливых сотрудников к дальнейшему профессиональному росту





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Двойная выгода: уменьшение налогооблагаемой базы

С вступлением в силу ФЗ-212 пенсионные взносы работодателя по договорам ДПО не облагаются страховыми взносами.

Таким образом, если работник решит перечислять добровольные взносы, то предприятие может сэкономить на страховых взносах.

Для этого необходимо часть зарплаты работника заменить добровольными взносами на ДПО.

**Экономия составит 26% от суммы добровольных взносов работника.**





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Организация корпоративного пенсионного обеспечения



1. Постановка целей в отношении каждой группы сотрудников

2. Разработка Положения о дополнительном пенсионном обеспечении работников

3. Заключение договора с НПФ

4. Перечисление взносов и накопление средств

5. Выплата пенсий







Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Схема и план

- **Пенсионный план** – план формирования средств ДПО (за счет работодателя, за счёт работника, паритетный)
- **Пенсионная схема** – схема накопления, инвестирования и выплаты пенсии работнику. Фонд может разрабатывать и применять пенсионные схемы, исходя из особенностей и потребностей Предприятия.





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Солидарный счёт:

### Использование солидарного счета на стадии накопления и стадии выплат



- Средства накапливаются на солидарном счете Предприятия (счет аналитического учета)
- Пенсионные выплаты (начало, размер, периодичность, срок) определяются Пенсионным договором либо распоряжением Предприятия Фонду
- Фонд резервирует часть средств солидарного счета под каждого работника, в отношении которого получено распоряжение и начаты пенсионные выплаты





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Солидарный счёт:

### Налогообложение при использовании солидарного счета

- Средства выплачиваются предприятием из прибыли после налогообложения
- С перечисляемых средств не взимаются страховые взносы
- Перечисляемые на именные пенсионные счета средства не облагаются НДФЛ (взимается в момент выплаты пенсии)



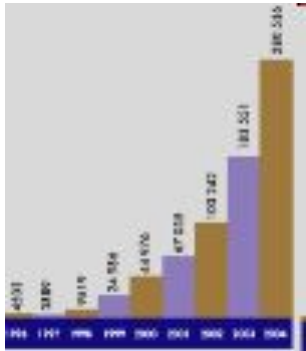


Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Именной счёт:

### Использование именных пенсионных счетов на стадии накопления и стадии выплат

- Средства перечисляются Предприятием и накапливаются на именном счете Участника (работника Предприятия)
- Пенсионные выплаты (размер, периодичность, срок) определяются Вкладчиком или Участником (при достижении пенсионных оснований) в зависимости от указанного в Пенсионном договоре





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Именной счёт:

### Налогообложение при использовании именного счёта

- Средства, перечисляемые Предприятием, могут быть отнесены на расходы (себестоимость) в пределах 12% ФОТ
- С перечисляемых средств не взимаются страховые взносы
- Перечисляемые средства не облагаются НДФЛ (взимается в момент выплаты пенсии)





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Налоговый вычет

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ начиная с 2009 года, на взносы граждан в негосударственные пенсионные фонды по договорам дополнительного пенсионного обеспечения предоставляется социальный налоговый вычет на сумму 120 000 рублей в год.

Если Вы в течение года внесли на свой именной пенсионный счет взносы, то с суммы до 120 000 рублей можно вернуть в свой бюджет 15 600 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 15 600 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 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"

# Средства Фонда

## Состав средств

- **Собственные:** совокупный вклад учредителей Фонда. С 25.03.2008 г. размер совокупного вклада учредителей – 53 млн. рублей
- **Средства вкладчиков и участников:** суммы, перечисляемые вкладчиками и участниками для формирования дополнительной пенсии
- **Страховой резерв:** резерв, формируемый фондом для обеспечения выполнения обязательств пенсионного обеспечения





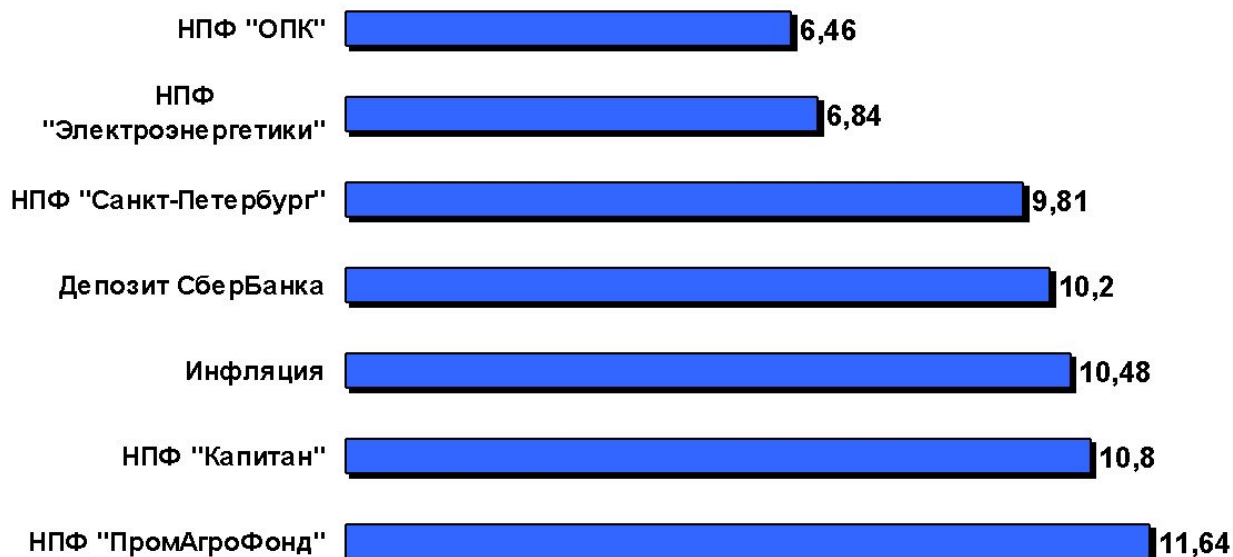


Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# Средства Фонда

Эффективность размещения: все средства, собранные фондом, приносят инвестиционный доход

Доходность размещения средств пенсионных резервов за 2005-2009гг. (% годовых)



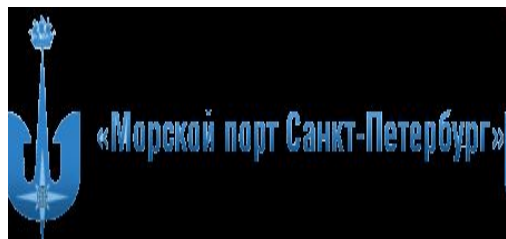


Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

## Учредители НПФ «Капитан»

### В составе учредителей Фонда

- ФГУП «ГТК «Россия» (ранее-«Пулково»)
- ОАО «Морской порт СПб»
- ОАО «Северо – Западное Пароходство»
- ЗАО «САО Ингосстрах СПб»
- ООО «БалтИнвестСтрой»  
и другие





Негосударственный  
пенсионный фонд  
"КАПИТАН"

# НПФ «Капитан»

По оперативным данным, на 1 полугодие 2009 г. Фонд занимает:

**в рейтинге негосударственных пенсионных фондов Санкт – Петербурга**

3 место по:

- собственному имуществу,
- пенсионным резервам;

4 место по:

- количеству участников по ДПО и ОПС,
- количеству человек, получающих пенсию

**в рейтинге негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации:**

53 место по:

- количеству человек, получающих пенсию,
- пенсионным резервам;

59 место по:

- количеству участников по ДПО и ОПС,
- собственному имуществу

