

**ИНДИВИДУАЛЬНОЕ
ПЕНСИОННОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**



Индивидуальное пенсионное обеспечение

Комплексный финансовый инструмент эффективного инвестирования средств с использованием законодательно закрепленных налоговых льгот.

Позволяет сохранять и преумножать имеющиеся сбережения в краткосрочной перспективе, а также обеспечить достойный уровень жизни после выхода на пенсию.

Новый подход в управлении Вашим личным пенсионным капиталом.

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ КЛИЕНТОВ ФОНДА

Предложение разработано с учетом пожеланий наших клиентов и анализа рыночной ситуации. Индивидуальный договор НПО – это:



Получение налогового вычета в размере 13% от суммы внесенных средств (предельный размер – 120 000 руб.)



Ежегодное начисление инвестиционного дохода (информационно: накопленная доходность за 2003-2016 гг. составила 229,7%*)



Ликвидность (возможность досрочного изъятия средств без коэффициента дисконтирования)



Надежность, обеспечиваемая масштабом деятельности фонда (собственное имущество 334 млрд. руб.)



Возможность назначить благоприобретателя средств



Удобный способ пополнения

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА

Минимальный размер первоначального взноса	10 000 рублей
Минимальный размер последующих взносов	Без ограничений
Периодичность уплаты взносов	Любая
Условия досрочного расторжения: / инвестиционный доход при досрочном расторжении срок менее 1 года срок более 1 года / срок выплаты при досрочном расторжении	100% уплаченных взносов гарантированная ставка 4 % фактическая ставка В течение 2 месяцев с даты расторжения договора
Продолжительность выплат	Не менее 2 лет
Периодичность выплат	Ежемесячная
Вид выплат	Срочная или пожизненная пенсия
Возможность назначить благоприобретателя средств	Предусмотрено и на этапе накопления, и на этапе выплат*

* В зависимости от выбранной пенсионной схемы

КЛЮЧЕВЫЕ ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА

Сравнение индивидуального договора НПО и банковского депозита

Параметр	Договор НПО	Банковский вклад
Срок	бессрочный	срочный
Минимальная сумма на счете	10 000 руб.	зависит от условий вклада
Доходность в 2016 году	10%	7,3%*
Возможность досрочного расторжения	да	да
Ставка доходности при досрочном расторжении	4%	0,01% до 1,5%**
Возможность получения налогового вычета (13 %)	да	нет
Капитализация	нет	да
Необходимость уплаты НДФЛ при доходности, превышающей ключевую ставку ЦБ РФ	нет	да

* Средняя ставка по рублевым депозитам физических лиц за 2016 гг. без учета депозитов «до востребования» по данным Банка России (www.cbr.ru)

** По оценке портала Banki.ru

СПОСОБЫ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ВЗНОСОВ

1. Оплата через работодателя:



Вкладчик пишет заявление на регулярное перечисление в фонд взносов из заработной платы



Бухгалтерия работодателя перечисляет из заработной платы пенсионные взносы



Фонд отражает поступление пенсионных взносов на индивидуальном пенсионном счете

2. Самостоятельная оплата в банке:



Оплата взноса перечислением на расчетный счет фонда через банк



Банк перечисляет пенсионные взносы Вкладчика



Фонд отражает поступление пенсионных взносов на индивидуальном пенсионном счете

3. Оплата на сайте Фонда:



Оплата взноса на сайте Фонда



Фонд отражает поступление пенсионных взносов на индивидуальном пенсионном счете

ПРИМЕР РАСЧЕТА* ПЕНСИИ ПО ФАКТИЧЕСКОЙ СТАВКЕ ДОХОДНОСТИ

Условия:

- / Участник (мужчина) – 45 лет
- / Размер ежемесячного взноса – **3 000 руб.**
- / Пенсионная схема – сберегательная
- / Выплата пенсии – в течение 15 лет

/ При фактической ставке доходности происходит индексация пенсии, не учтенная в расчете

Этап накопления

Взносы

540 000

Инвестиционный
доход

567 770

Этап выплат

Накопленные
средства

1 107 770

/ Размер ежемесячной пенсии – **6 154 руб.**

1 107 770 руб.

Общий объем накопленных
средств на дату назначения
пенсии

**При расчете размера пенсии на этапе накопления применена ставка доходности 9% (средняя доходность Фонда по пенсионным резервам за 2003-2016 гг.), ставка доходности на этапе выплат не использовалась, индексация будет осуществляться в зависимости от остатка средств на счете и условий договора НПО.
Данный расчет не является офертой.*

ПРИМЕР РАСЧЕТА* ПЕНСИИ ПО ГАРАНТИРОВАННОЙ СТАВКЕ ДОХОДНОСТИ

Условия:

- / Участник (мужчина) – 45 лет
- / Размер ежемесячного взноса – **3 000 руб.**
- / Пенсионная схема – сберегательная
- / Выплата пенсии – в течение 15 лет

Этап накопления

Взносы

540 000

Инвестиционный
доход

567 770

1 107 770 руб.

Общий объем накопленных
средств на дату назначения
пенсии

Этап выплат

Накопленные
средства

1 107 770

Инвестиционный
доход

354 910

1 462 680 руб.

Ожидаемый общий объем
выплат

/ Размер ежемесячной
пенсии – **8 126 руб.**

**При расчете размера пенсии на этапе накопления применена ставка доходности 9% (средняя доходность Фонда по пенсионным резервам за 2003-2016 гг.), на этапе выплат - 4%. Данный расчет не является офертой.*

ПРИМЕР РАСЧЕТА* ПЕНСИИ ПО ГАРАНТИРОВАННОЙ СТАВКЕ ДОХОДНОСТИ

Условия:

- / Участник (мужчина) – 45 лет
- / Размер разового взноса – **500 000 руб.**
- / Пенсионная схема – сберегательная
- / Выплата пенсии – в течение 15 лет

Этап накопления

Взносы

500 000

Инвестиционный
доход

1 320 811

1 820 811 руб.

Общий объем накопленных
средств на дату назначения
пенсии

Этап выплат

Накопленные
средства

1 820 811

Инвестиционный
доход

583 449

2 404 260 руб.

Ожидаемый общий объем
выплат

/ Размер ежемесячной
пенсии – **13 357 руб.**

**При расчете размера пенсии на этапе накопления применена ставка доходности 9% (средняя доходность Фонда по пенсионным резервам за 2003-2016 гг.), на этапе выплат - 4%. Данный расчет не является офертой.*

ПРИМЕР РАСЧЕТА* ПЕНСИИ ПО ГАРАНТИРОВАННОЙ СТАВКЕ ДОХОДНОСТИ

Условия:

- / Участник (мужчина) – 45 лет
- / Размер ежегодного взноса – **100 000 руб.**
- / Пенсионная схема – сберегательная
- / Выплата пенсии – в течение 15 лет

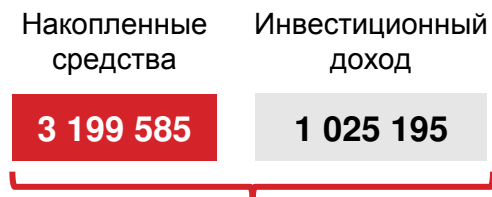
Этап накопления



3 199 585 руб.

Общий объем накопленных средств на дату назначения пенсии

Этап выплат



4 224 780 руб.

Ожидаемый общий объем выплат

/ Размер ежемесячной пенсии – **23 471 руб.**

**При расчете размера пенсии на этапе накопления применена ставка доходности 9% (средняя доходность Фонда по пенсионным резервам за 2003-2016 гг.), на этапе выплат - 4%. Данный расчет не является офертой.*

На пенсионные взносы, уплаченные в свою пользу или в пользу членов семьи (близких родственников), предоставляется **социальный налоговый вычет** – 13% от суммы взносов до 120 000 руб. в год (*ст. 219. п. 1, п.п. 4 НК РФ*)

Для удобства клиентов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» к индивидуальному договору НПО формирует дополнительный пакет документов:

- ✓ форма заявления об удержании суммы взносов из заработной платы и перечислении в Фонд
- ✓ форма заявления на имя главного бухгалтера организации о предоставлении социального налогового вычета по договору НПО
- ✓ копия лицензии

ВЫПЛАТА ПЕНСИЙ И ВЫКУПНЫХ СУММ

Негосударственная **пенсия** назначается при наличии пенсионных оснований, установленных Пенсионными Правилами Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Суммы пенсий, выплачиваемых по индивидуальному договору НПО, НДФЛ не облагаются.

Общая доходность договора НПО с учетом налоговых льгот и инвестиционного дохода позволяет клиентам достигать суммарной доходности, которая делает договор НПО одним из наиболее привлекательных финансовых инструментов на рынке.

При досрочном расторжении договора **выкупная сумма** выплачивается Фондом в соответствии со следующим порядком удержания НДФЛ:

Действие клиента	Удержание налога
Клиент <i>воспользовался</i> налоговым вычетом или <i>не предоставил</i> справку из налоговой инспекции об использовании вычета	С суммы взносов до 120 000 руб. + с полученного дохода
Клиент <i>не воспользовался</i> вычетом и предоставил подтверждающую справку из налоговой инспекции	Только с полученного дохода