

**КИТФинанс**

Пенсионный фонд

# Обязательное пенсионное страхование



Старость крепка благодаря основам,  
заложенным в молодости

*М. Цицерон*

# Место ОПС в пенсионной системе РФ

С 2002 года в России проводится пенсионная реформа, важнейшей задачей которой является отказ от распределительной системы пенсионного обеспечения и переход к накопительной. Данная реформа затрагивает все население страны, включая пенсионеров, работающих граждан и членов их семей.



## Современная структура пенсионной системы РФ

**Государственное пенсионное обеспечение** — назначение и выплата государственных пенсий из средств федерального бюджета государственным служащим, военнослужащим, участникам Великой Отечественной Войны, гражданам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, нетрудоспособным гражданам (инвалидам)

**Обязательное пенсионное страхование (ОПС)** — назначение и выплата трудовых пенсий за счет обязательных страховых взносов работодателей и дополнительных взносов застрахованных лиц, государства и работодателей по программе софинансирования, а также средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии

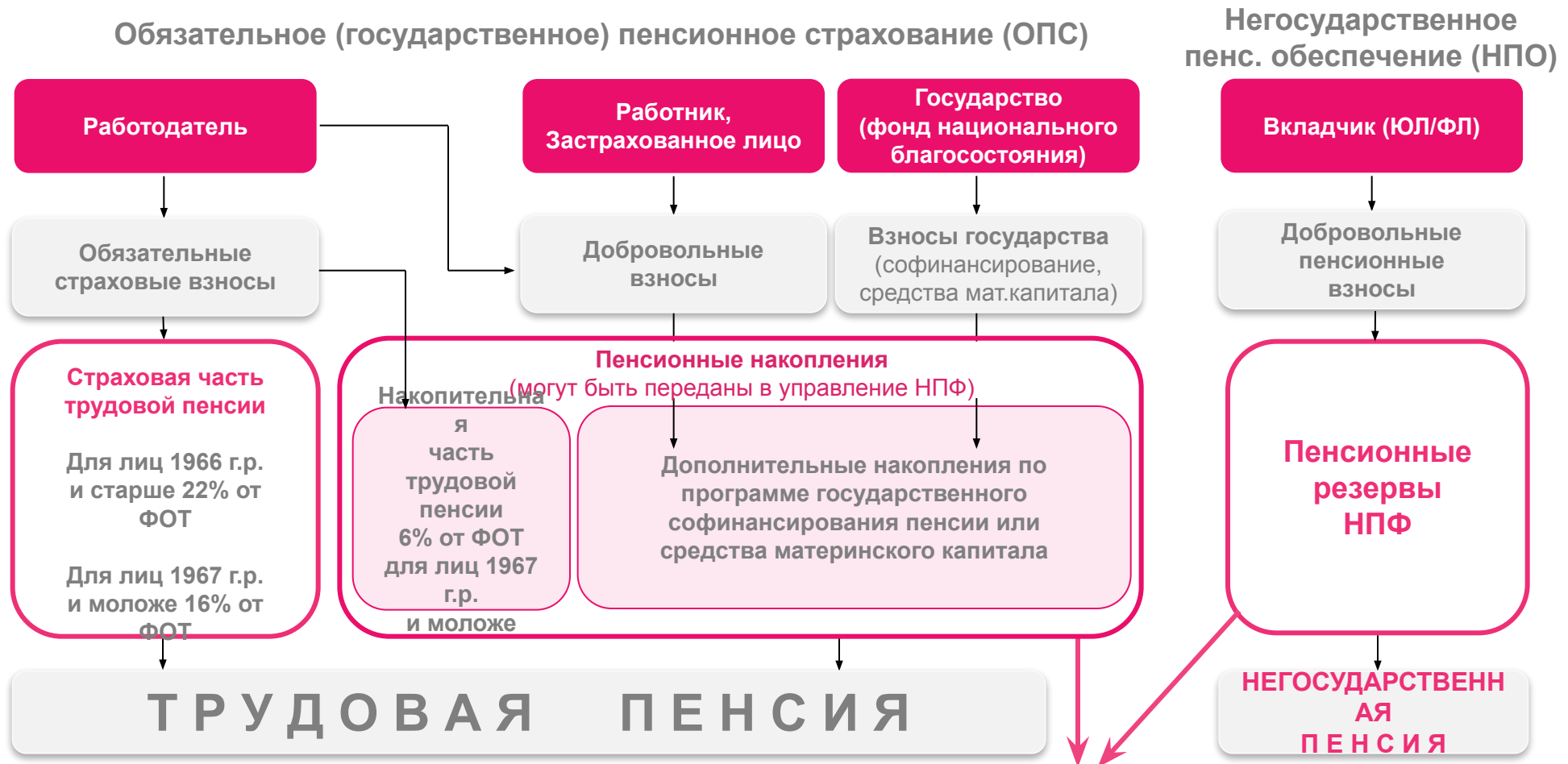
**Негосударственное пенсионное обеспечение** — назначение и выплата негосударственных пенсий за счет добровольных пенсионных взносов вкладчиков (юридических лиц и/или физических лиц) по условиям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных между вкладчиками и негосударственными пенсионными фондами

# Цели и задачи пенсионной реформы



- Увеличение размера трудовой пенсии
- Изменение распределительной системы
- Введение накопительного элемента в систему трудовых пенсий
- Повышение зависимости размера трудовой пенсии от размера заработной платы
- Снятие части нагрузки по выплате пенсий с государственного бюджета
- Вывод заработной платы «из тени»
- Привлечение долгосрочных инвестиций в экономику страны
- Создание широких возможностей для добровольного накопления пенсий

# Как формируется трудовая пенсия?



НПФ реализует корпоративные и персональные программы НПО, а также участвует в управлении пенсионными накоплениями по ОПС

# Накопительная часть в системе ОПС

Принцип финансирования обязательного пенсионного страхования заключается в следующем. Каждый раз, выплачивая зарплату, работодатель в обязательном порядке перечисляет государству за своих работников страховые взносы (до 01.01.2010 г. носили название - Единый Социальный Налог) - 30% от фонда оплаты труда (ФОТ), в том числе 22% - на пенсионное обеспечение в Пенсионный фонд РФ (ПФР).

До начала реформы (2002 г.) все эти средства шли на выплату текущих пенсий. Однако после внедрения накопительного компонента в систему ОПС часть взносов перестала расходоваться и начала накапливаться на личных накопительных счетах граждан в ПФР.

С 2004 года граждане получили возможность самостоятельно выбирать и передавать свои пенсионные накопления в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) с целью получения более высокой доходности и индивидуального обслуживания.

Сейчас 6% (из описанных выше 22%) от фонда оплаты труда работающих граждан 1967 года рождения и моложе переводятся на их личный «накопительный» счет, открытый в Пенсионном фонде РФ или НПФ, оставшиеся 16% идут на выплаты пенсионерам

# Что такое программа софинансирования?

Сумма ваших взносов  
**12 000 руб. в год**

Сумма взносов государства  
**12 000 руб. в год**

За 10 лет вы сможете накопить  
не менее 240 000 руб.  
(в том числе 120 000 руб.  
от государства).

Плюс инвестиционный  
доход



С 01.10.2008 г. всем гражданам России предоставлена возможность накопить на персональном счете прибавку к пенсии с помощью собственных дополнительных взносов, которые будет ежегодно удваивать государство.

Минимальный взнос гражданина для получения государственной поддержки - 2 000 руб. в год.

Ежегодная поддержка от государства в течение 10 лет не более 12 000 руб. в год.

Для лиц, достигших пенсионного возраста, но не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, сумма взноса государства превысит взнос участника программы в 4 раза, но составит не более 48 000 руб. в год.

Для граждан, уже получающих пенсию, размер взноса государства составит также не более 12 000 руб. в год.

**Стать участником программы и начать уплачивать взносы нужно до 01.10.2013 г.**

# Как распорядиться накопительной частью пенсии?

Сумма накопительной части трудовой пенсии, которая будет сформирована на пенсионном счете застрахованного лица к моменту выхода на пенсию, во многом зависит от того, в каком финансовом институте она формируется и кем управляется.

Как распорядиться своими пенсионными накоплениями?

## Первый вариант

## Второй вариант

1. Оставить средства в Пенсионном Фонде РФ. Тогда их инвестированием займется государственная управляющая компания (Внешэкономбанк):

- Портфель «государственных ценных бумаг»
- «Расширенный» портфель

2. Выбрать частную управляющую компанию для инвестирования средств, при этом вашим страховщиком останется Пенсионный Фонд РФ



Перевести пенсионные накопления в Пенсионный фонд **КИТ Финанс**



# Преимущества НПФ в сравнении с ПФР

Сравнительные характеристики	Пенсионный фонд РФ		Негосударственный пенсионный фонд
Учет средств	Индивидуальные пенсионные счета		Индивидуальные пенсионные счета
Инвестиционные инструменты	<p><b>Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг</b> - гос. ценные бумаги, облигации российских эмитентов, средства в валюте РФ и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях</p>	<p><b>Расширенный инвестиционный портфель</b> - инструменты, предусмотренные портфелем «гос. ценных бумаг» + ипотечные ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых организаций</p>	<p>Инструменты инвестирования государственной управляющей компании + <b>акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ, паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств</b></p>
Качество управления	<p>Данный портфель консервативен и обеспечивает доходность ниже уровня инфляции. По результатам <b>2011 года его доходность составила 5,9%</b> годовых, в то время как <b>размер официальной инфляции 6,1%</b></p>	<p>Данный портфель менее консервативен, но также чаще обеспечивает доходность ниже уровня инфляции. По результатам инвестирования на отрезке <b>2009-2011 гг. среднегодовая доходность портфеля составила 7,52%</b> годовых, в то время как среднегодовая инфляция за тот же период времени составила <b>7,89%</b></p>	<p><b>По статистике позволяет получить доходность выше уровня инфляции (на отрезке 2009-2011 гг. среднегодовая доходность составила 8,85% годовых против среднегодовой инфляции 7,89%)</b></p> <p>Возможность привлечения к управлению пенсионными накоплениями нескольких УК для диверсификации инвестиционного портфеля в целях снижения инвестиционных рисков и обеспечения совокупной доходности не ниже уровня инфляции</p> <p>Возможность принятия оперативных решений в процессе инвестирования пенсионных накоплений</p>
Предоставление информации о состоянии пенсионного счета	<p>Бесплатно один раз в год обязательная рассылка писем с информацией о состоянии счета. Также по письменному запросу в отделении Пенсионного фонда РФ по месту регистрации</p>		<p><b>Бесплатно в любое время по запросу клиента или через интернет - сервис «Личный кабинет», а также один раз в год обязательная рассылка писем с информацией о состоянии счета</b></p>
Сервис	Отсутствие индивидуального подхода		<p><b>Индивидуальный подход к каждому клиенту. Современный сервис и круглосуточная бесплатная информационная поддержка</b></p>



# Как увеличить будущую пенсию?

1

Перевести  
пенсионные  
накопления в  
КИТ Финанс НПФ

Заклучить **договор** ОПС  
и оформить **заявление**  
о переходе  
в КИТ Финанс НПФ

2

Участвовать в  
программе  
софинансирования  
«1000+1000»

Оформить **заявление** о добровольном  
вступлении в программу  
софинансирования  
своей трудовой пенсии и уплачивать  
ВЗНОСЫ



# Как перевести накопления в КИТ Финанс НПФ?

Пенсионные накопления переводятся в управление КИТ Финанс НПФ при наличии:



## КИТ Финанс НПФ готовит пакет документов:

- Договор об обязательном пенсионном страховании в 3-х экз.
- Заявление о переходе в КИТ Финанс НПФ в 1 экз.
- Поручение в 1 экз.

# Как вступить в программу государственного софинансирования?

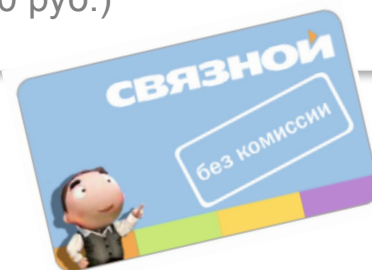
## Представить заявление о вступлении в программу:

- в КИТ Финанс НПФ
- в Пенсионный фонд РФ
- работодателю



## Производить уплату дополнительных взносов:

- через работодателя путем подачи заявления об удержании взносов из начисленной заработной платы
- самостоятельно через кредитную организацию или с помощью системы «Интернет-банк»
- через платежные терминалы в салонах «Связной» (платеж от 500 руб.)



## Срок действия программы государственного софинансирования пенсии:

- Период вступления - 5 лет (с 1 октября 2008 г. по 1 октября 2013 г.).
- Период софинансирования - 10 лет с даты уплаты первого взноса.

Вступив в программу софинансирования, застрахованное лицо может ускорить перевод средств пенсионных накоплений в НПФ

# Каким может быть размер накопительной части пенсии в ПФР и в КИТ Финанс НПФ?

Расчет для мужчин и женщин разных возрастных групп с текущим размером ежемесячной заработной платы 25 000 рублей<sup>1</sup>.  
Возраст выхода на пенсию: 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин.

Инвестиционный доход : 9,22% годовых для КИТ Финанс НПФ<sup>2</sup>, 5,47% годовых для ПФР<sup>3</sup>.

Возраст начала отчислений страховых взносов на накопительную часть пенсии, лет	Мужчины		Женщины	
	Размер пожизненной выплаты накопительной части трудовой пенсии, руб./ месяц			
	ПФР	КИТ Финанс НПФ	ПФР	КИТ Финанс НПФ
25	7 865	17 902	5 689	11 213
30	5 689	11 213	4 022	6 909
35	4 022	6 909	2 744	4 140
40	2 744	4 140	1 765	2 358

Представленный в расчете размер накопительной части трудовой пенсии является примерным. В расчете не учитывается накопительная часть трудовой пенсии, уже сформированная у застрахованного лица за предыдущие годы трудовой деятельности.

1. В расчете не учитывается будущее увеличение заработной платы.

2. Среднегодовой доход, начисленный КИТ Финанс НПФ на счета застрахованных лиц с начала деятельности Фонда по ОПС (2008-2011 гг.). Не является прогнозом относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда и применяется исключительно с целью наглядности примера. Обращаем ваше внимание, что возможно увеличение или уменьшение дохода от инвестирования пенсионных накоплений, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений.

3. Среднегодовая доходность инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управляющей компании по расширенному инвестиционному портфелю за предшествующие 4 года (2008-2011 гг.). По данным ГУК Внешэкономбанк.



# Каким может быть эффект от участия в программе софинансирования пенсии?

Расчет прибавки к трудовой пенсии, сформированной по программе софинансирования.

Размер и продолжительность взносов по программе: 12 000 рублей в год в течение 10 лет.

Возраст выхода на пенсию: 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин.

Инвестиционный доход : 9,22% годовых для КИТ Финанс НПФ<sup>1</sup>, 5,47% годовых для ПФР<sup>2</sup>.

Возраст начала внесения взносов по программе, лет	Мужчины		Женщины	
	Размер пожизненной прибавки к трудовой пенсии, руб./ месяц			
	ПФР	КИТ Финанс НПФ	ПФР	КИТ Финанс НПФ
25	5 124	14 657	3 926	9 430
30	3 926	9 430	3 009	6 068
35	3 009	6 068	2 305	3 904
40	2 305	3 904	1 766	2 512

**При личном взносе в размере 1 000 рублей в месяц в течение 10 лет, размер ежемесячной пожизненной прибавки к пенсии вероятнее всего окажется выше вложенной 1000 рублей**

1. Среднегодовой доход, начисленный КИТ Финанс НПФ на счета застрахованных лиц с начала деятельности Фонда по ОПС (2008-2011 гг.). Не является прогнозом относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда и применяется исключительно с целью наглядности примера. Обращаем ваше внимание, что возможно увеличение или уменьшение дохода от инвестирования пенсионных накоплений, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений.

2. Среднегодовая доходность инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управляющей компании по расширенному инвестиционному портфелю за предшествующие 4 года (2008-2011 гг.). По данным ГУК Внешэкономбанк.

# КИТ Финанс НПФ

КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд осуществляет деятельность на рынке пенсионных услуг с 2003 года.

Фонд был зарегистрирован 03.12.2002 г., имел наименование - Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «Союз» и вел деятельность исключительно по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии № 408 от 04.01.2003 г., обслуживая различные предприятия по корпоративным пенсионным программам.

В состав финансовой Группы КИТФинанс фонд вошел в конце 2005 года для реализации планов группы по развитию розничного пенсионного бизнеса.

В 2007 году фонд вступил в систему обязательного пенсионного страхования, получив бессрочную лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам № 408/2 от 13.12.2007 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Первичная стратегия развития фонда базировалась на продвижении предлагаемых им продуктов через широкую сеть офисов КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) и прочих компаний группы. С 2009 года фонд активно развивает собственную филиальную сеть, а также сеть региональных представительств через многочисленных партнеров.

На сегодняшний день фонд имеет 6 филиалов и более 2700 точек продаж более чем в 800 городах РФ.





# Ключевые достижения КИТ Финанс НПФ

## Надежность

- ✓ Фонд входит в Группу КИТФинанс, конечным владельцем которой является консорциум инвесторов во главе с ОАО «РЖД».
- ✓ Совокупный вклад учредителей - 129 млн. руб.

## Выгода

- ✓ Среднегодовая доходность Фонда, начисленная на счета клиентов по договорам ОПС за период 2008-2011 гг. составила 9,22% годовых, накопленная доходность составила 42,31%\*.

## Комфорт

- ✓ Предлагает современный сервис и круглосуточную бесплатную поддержку информационного центра по телефону 8 800 700-85-85 и на сайте [www.kitnpf.ru](http://www.kitnpf.ru).
- ✓ Гарантирует прозрачность деятельности и доступ к информации о состоянии пенсионного счета клиента в любое время при помощи сервиса «Личный кабинет»

## Профессионализм

Специалисты с многолетним опытом работы в ведущих НПФ, банках, страховых компаниях

## Инициативность

Является активным членом Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»

## Масштабность

Объем собственных средств Фонда - более 20 млрд. рублей\*\*. Количество граждан, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Фонде, составляет более 1 млн. человек

## Лидерство

По итогам 2010 и 2011 гг. вошел в тройку лидеров по количеству заключенных договоров ОПС

## Доступность

Опорные офисы в 47 городах РФ, более 2 700 точек продаж в более 800 городах России

## Информационная открытость

\*\*на 31.03.2011 г.



\* Обращаем ваше внимание, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

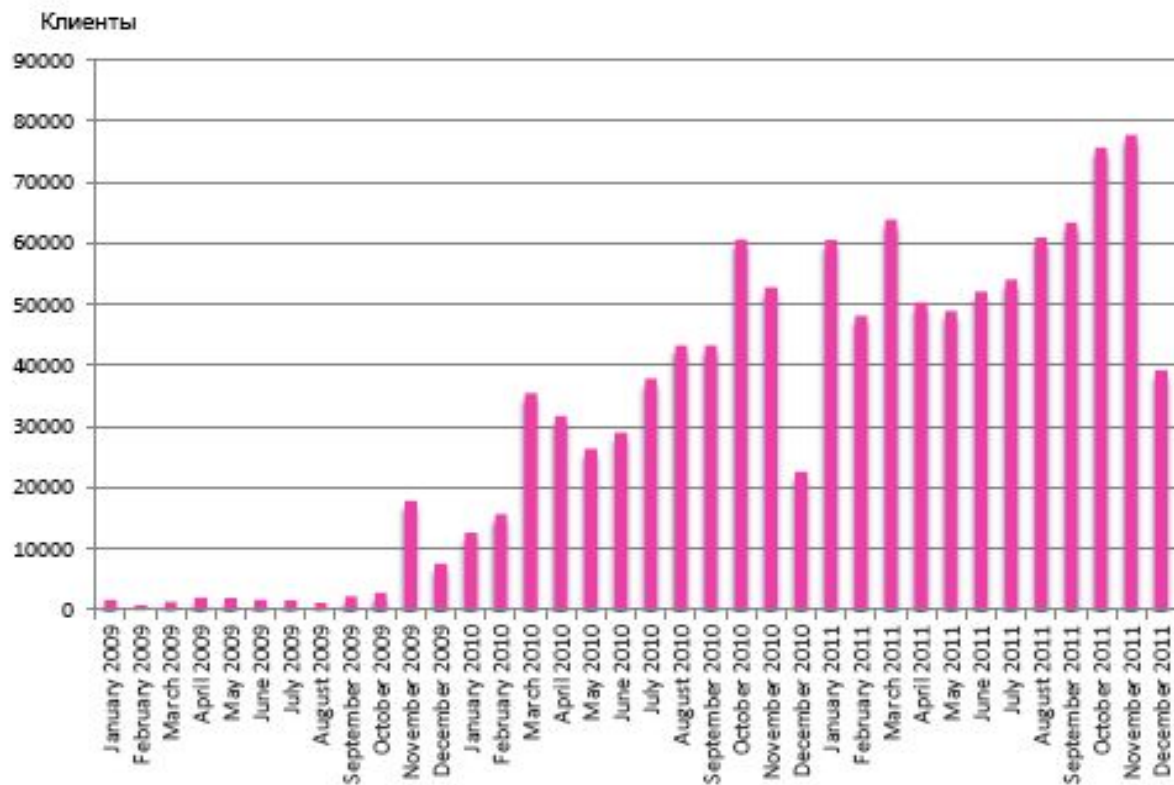
# Награды КИТ Финанс НПФ





# Динамика продаж за 2009 - 2011 годы

КИТ Финанс НПФ является одним из самых динамично развивающихся фондов. При этом, профессиональная команда бизнеса не только добивается активного количественного прироста клиентской базы, но и ее качественного обслуживания и сопровождения.



# Контроль за деятельностью КИТ Финанс НПФ

## Министерство труда и социальной защиты, Пенсионный фонд России

(регулирование деятельности по НПО и ОПС в части правоотношений между НПФ и участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений с ПФР)

## Федеральная служба по финансовым рынкам

(регулирование деятельности по НПО и ОПС, за исключением регулирования правоотношений, которые регулирует Министерство труда и социальной защиты и ПФР, а также общий надзор и контроль деятельности)

## КИТ Финанс НПФ

### Внутренний контролер

(надзор за соответствием деятельности фонда по НПО и ОПС требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности)

### Ревизионная комиссия

(оперативный контроль за деятельностью исполнительного органа фонда)

### Попечительский совет

(надзор за деятельностью фонда, защита интересов вкладчиков и участников)

### Независимый актуарий

(ежегодное оценивание обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами)

### Специализированный депозитарий

(ежедневный контроль инвестиционной деятельности фонда)

### Независимый аудитор

(ежегодная аудиторская проверка)

# Принципы инвестирования пенсионных накоплений в КИТ Финанс НПФ



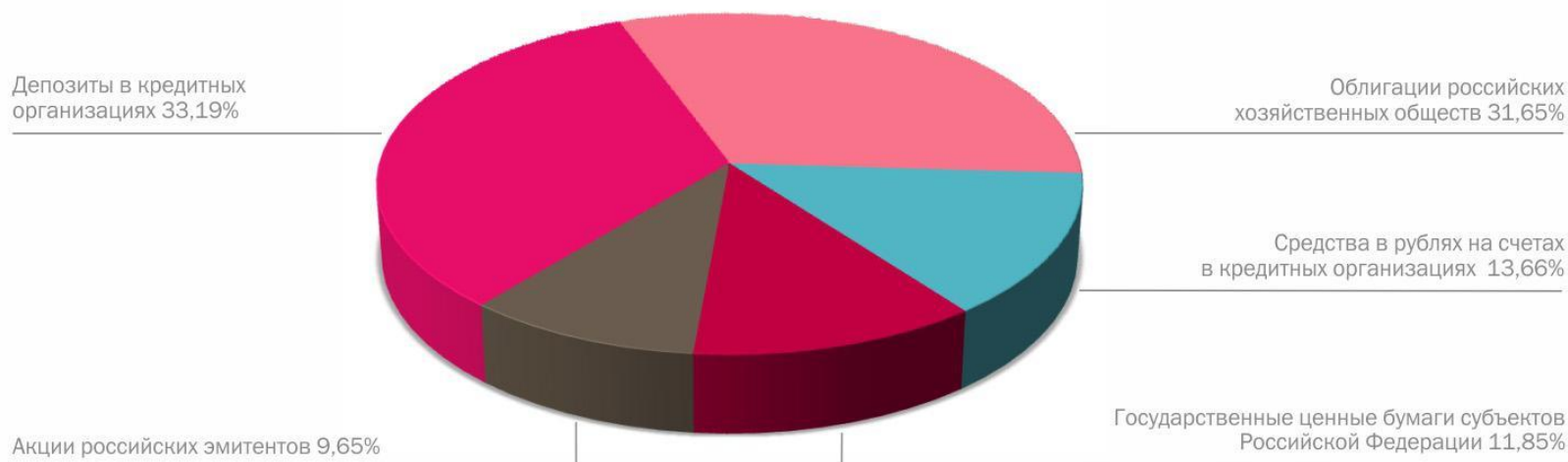
- Обеспечение сохранности средств
- Обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей
- Информационная открытость процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда и застрахованных лиц
- Учет надежности ценных бумаг.
- Прозрачность процесса инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольность им

На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда.

Средства пенсионных накоплений не могут быть выданы в виде кредитов.

Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы в качестве залога.

# Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений на 31.03.2012 г.



КИТ Финанс НПФ инвестирует средства пенсионных накоплений через крупнейшие управляющие компании России: **ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс**, **Управляющая компания ТРИНФИКО**, **Управляющая компания КапиталЪ** и **ВТБ Капитал Управление Активами**.

Выбранная инвестиционная стратегия обеспечивает Фонду стабильный уровень доходности и гарантирует сохранность финансовых вложений.

Контроль за инвестиционной деятельностью осуществляет специализированный депозитарий - **Центральный депозитарий фондов**.

# Важно знать!



**Важно знать**, что мы не предлагаем принять решение о переводе накопительной части будущей пенсии в КИТ Финанс НПФ раз и навсегда.

**Право на переход каждый год не позднее 31 декабря** в другой НПФ или обратно в Пенсионный Фонд РФ остается за всеми застрахованными лицами.



# Контактная информация



## Москва

ул. Станиславского, д.21, стр.3



## Санкт-Петербург

Ул. Марата, д.69-71, литер А

8 800 700 85 85

(бесплатно и круглосуточно)

[www.kitnrf.ru](http://www.kitnrf.ru)

[nrf@kitnrf.ru](mailto:nrf@kitnrf.ru)

**Благодарим за внимание!**