



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**М**ониторинг СМИ РФ  
по пенсионной тематике



22.07.2024 г.





## Темы дня

- Государственная пенсия маленькая, как сохранить прежний уровень комфорта? Для этого стоит заранее позаботиться о своем финансовом будущем и самостоятельно создавать накопления. Например, копить с помощью негосударственных пенсионных фондов. Есть фонды, которые не первое десятилетие признаются очень надежными. Один из них - «ВТБ Пенсионный фонд». Совсем скоро он может стать лидером по количеству активов. Но и минусы у него тоже есть. [«Пенсия.про» объясняет](#) все в деталях
- Сумма возврата по ежегодному налоговому вычету для россиян, инвестирующих через ИИС-3 (индивидуального инвестиционного счета), участвующих в ПДС (программе долгосрочных сбережений) и НПО (негосударственном пенсионном обеспечении), с 2025 года продолжит зависеть от ставки, по которой уплачивался налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Это [подтвердили «РБК - Инвестиции»](#) в пресс-службе Федеральной налоговой службы
- Минцифры сообщил в каких НПФ можно подать заявление на перевод накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений (ПДС) полностью удаленно, подписав договор через приложение «Госключ». Раньше для этого нужно было лично посещать офис негосударственного пенсионного фонда, [сообщает «Пенсия.про»](#)
- С 19 июля клиенты ВТБ Пенсионный фонд могут в режиме онлайн перевести в программу долгосрочных сбережений (ПДС) свои ранее сформированные пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию (ОПС). Для этого им надо воспользоваться соответствующим сервисом на сайте фонда и подписать заявление электронной подписью. Отметим, что перевод пенсионных накоплений на счет ПДС позволяет увеличить свои вложения по программе за счет уже имеющихся пенсионных накоплений. Выплаты с учетом этих денег человек сможет получить до наступления пенсионного возраста, [пишет «Комсомольская правда»](#)
- Чем программа долгосрочных сбережений (ПДС) выгодна молодым людям, [«РИАМО.ru» рассказал](#) вице-президент НАПФ Алексей Денисов
- Приближающийся август обещает стать «урожайным» месяцем для российских пенсионеров с точки зрения повышения им ежемесячных выплат. Нет, скажем сразу: никаких массовых индексаций на последний месяц лета им не предусмотрено. Но зато запланировано точечное и адресное повышение выплат сразу нескольким категориям россиян, находящихся на заслуженном отдыхе. Кто имеет право на прибавку, и при каких условиях ее можно будет получить - [«Московский комсомолец» разобрался](#) с помощью экспертов
- Социальный фонд возобновит индексацию выплат пенсионерам, продолжающим работать, в соответствии с поправками в федеральный закон о страховых пенсиях, которые вступают в силу со следующего года. Согласно им, пенсия работающих пенсионеров будет повышаться точно так же, как и у неработающих пенсионеров. Сегодня это происходит в начале каждого года с учетом инфляции за предыдущий, [передает «Ваш пенсионный брокер»](#)



## Цитаты дня

- *Алексей Денисов, вице-президент НАПФ: «Молодежь - та категория граждан, которая может получить максимальный эффект от участия в программе. Начав делать сбережения еще в студенчестве, с помощью ПДС за 15 лет можно обеспечить себе хороший баланс на счете. Например, внося по 3 тысячи рублей ежемесячно, за 40 лет участия человек накопит на счету почти 10 миллионов рублей и сможет получать выплаты в размере 80 тысяч в месяц на протяжении 10 лет или по 36 тысяч в месяц пожизненно»*
- *Алексей Денисов, вице-президент НАПФ: «Объяснить молодежи выгоду программы не так сложно, что подтверждают предыдущие расчеты, а вот побудить молодых людей уже сейчас начать заглядывать в будущее и делать шаги в сторону своего финансового благополучия куда сложнее. Есть исследования, которые показывают, что люди, способные вместо сиюминутного потребления отложить на будущее, впоследствии оказываются чаще довольны своей жизнью»*
- *Алексей Денисов, вице-президент НАПФ: «Судить об активности молодежи мы можем пока, основываясь лишь на опыте проведения семинаров по ПДС. Мы с коллегами были приятно удивлены, увидев вовлеченность студентов. Ребята интересовались долгосрочными сбережениями и инвестициями, задавали спикерам Минфина, ЦБ и НАПФ вопросы, а иногда не стеснялись даже вступать с экспертами в дискуссии и споры. <...> Эти наблюдения дают основания надеяться, что просветительская работа даст свои плоды и программа сумеет принести пользу всем тем, для кого она и создавалась - обычным людям, желающим позаботиться о своем финансовом благополучии, в том числе, конечно, и новому поколению»*
- *Алексей Тимофеев, глава НАУФОР: «Увеличение ставок НДФЛ с одной стороны ограничивает ресурсы граждан, которые могут быть предоставлены фондовому рынку, а с другой стороны, увеличивают эффект налоговых вычетов по ИИС и их популярность. Мы считаем, что предусмотренный в настоящее время 5-летний, а впоследствии 10-летний срок ИИС драматически снижает интерес к ним. Имея в виду задачи по привлечению розничных инвесторов на рынок ценных бумаг, без чего удвоение капитализации к ВВП к 2030 году невозможно, с учетом привлекательности даже краткосрочных депозитов в настоящее время, срок ИИС должен быть снижен до 3 лет»*
- *Александр Зарецкий, гендиректор СберНПФ: «Россияне активно используют налоговые вычеты с учетом актуальных для них жизненных ситуаций, причем инвестиционный вычет попал в пятерку самых популярных. Большинство (78%) респондентов, которые получали такую льготу, хотели бы увеличить лимит по ней. 45% назвали комфортным порог в 800 тыс. рублей, 33% в 1,2 млн рублей. Такие пожелания отчасти обоснованы, ведь текущий лимит в 400 тыс. рублей установили почти 10 лет назад и с тех пор не пересматривали. Кроме того, сегодня он распространяется на несколько инструментов программу долгосрочных сбережений, ИИС и договоры негосударственного пенсионного обеспечения. Благодаря увеличению действующего лимита россияне смогут более гибко и эффективно планировать свои долгосрочные вложения»*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Темы дня .....</b>	<b>2</b>
<b>Цитаты дня .....</b>	<b>3</b>
<b>НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ .....</b>	<b>11</b>
<b>Новости отрасли НПФ .....</b>	<b>11</b>
Пенсии.про, 19.07.2024, Светлана ИВАНОВА, Кому выгодно копить на пенсию в ВТБ .....	11
<p>Взрослые когда-то окончательно вырастут и станут пенсионерами. Даже заядлым карьеристам в пожилом возрасте придется отказаться от работы. Но государственная пенсия маленькая, как сохранить прежний уровень комфорта? Для этого стоит заранее позаботиться о своем финансовом будущем и самостоятельно создавать накопления. Например, копить с помощью негосударственных пенсионных фондов. Есть фонды, которые не первое десятилетие признаются очень надежными. Один из них - «ВТБ Пенсионный фонд». Совсем скоро он может стать лидером по количеству активов. Но и минусы у него тоже есть. Пенсия.про объясняет все в деталях.</p>	11
Пенсии.про, 22.07.2024, НПФ ВТБ в честь 30-летия работы на пенсионном рынке поделился результатами.....	20
<p>18 июля «ВТБ Пенсионный фонд» отпраздновал 30-ю годовщину деятельности. Основанный 18 июля 1994 года, сегодня НПФ является одним из лидеров пенсионного рынка России. Всего за время своей деятельности фонд выплатил более 147 млрд рублей пенсий.</p>	20
НАПФ, 19.07.2024, Эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут в Москве обучающие мастер-классы по финансовому просвещению .....	21
<p>С 20 по 21 июля в Москве, на площадке «Три вокзала. ДЕПО» эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут обучающие мастер-классы по повышению финансовой грамотности. Образовательные встречи пройдут в рамках ежегодного семейного фестиваля «Вкус лета - 2024».</p>	21
Российская газета, 19.07.2024, О регистрации новой редакции страховых правил .....	21
<p>О регистрации новой редакции страховых правил АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»</p>	21
Ваш пенсионный брокер, 19.07.2024, О предоставлении лицензии АО «УК «Надежный партнер».....	21
<p>Банк России 17.07.2024 принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-01110 Акционерному обществу «Управляющая компания «Надежный партнер» (г. Москва).</p>	21

<b>Программа долгосрочных сбережений .....</b>	<b>22</b>
РБК - Инвестиции, 19.07.2024, Ольга КОПЫТИНА, ФНС разъяснила, как новые ставки НДФЛ повлияют на налоговые инвествычеты .....	22
Максимальная сумма возврата НДФЛ за пополнение счетов долгосрочных сбережений - ИИС, ПДС и договоров НПО - с 2025 года будет варьироваться от Р52 тыс. до Р88 тыс., подтвердили «РБК Инвестициям» в ФНС	22
Пенсии.про, 19.07.2024, Перевести накопительную пенсию в ПДС возможно полностью онлайн .....	25
Минцифры сообщил в каких НПФ можно подать заявление на перевод накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений (ПДС) полностью удаленно, подписав договор через приложение «Госключ». Раньше для этого нужно было лично посещать офис негосударственного пенсионного фонда (НПФ).	25
АиФ, 21.07.2024, Сбереечь и приумножить. Накопить на старость можно даже при небольшом доходе .....	26
Накопить деньги для крупной покупки, на старость, на «черный день» или просто сформировать финансовую подушку безопасности может практически каждый россиянин, имеющий хотя бы минимальный, но стабильный доход. Эксперты объяснили aif.ru, как это сделать.	26
Ведомости, 20.07.2024, Эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут в Москве обучающие мастер-классы по финансовому просвещению .....	28
С 20 по 21 июля в Москве, на площадке «Три вокзала. ДЕПО» эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут обучающие мастер-классы по повышению финансовой грамотности. Образовательные встречи пройдут в рамках ежегодного семейного фестиваля «Вкус лета - 2024».	28
Пенсии.про, 19.07.2024, В НПФ «Будущее» перевод накоплений в ПДС стало возможно оформить за пару минут .....	29
Министерство цифрового развития России и НПФ «Будущее» внедрили для граждан России возможность удаленного перевода пенсионных накоплений в рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС) в новую программу долгосрочных сбережений (ПДС) через сервис «Госключ».	29
Комсомольская правда, 19.07.2024, Перевести пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений в НПФ ВТБ можно онлайн .....	30
С 19 июля клиенты ВТБ Пенсионный фонд могут в режиме онлайн перевести в программу долгосрочных сбережений (ПДС) свои ранее сформированные пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию (ОПС). Для этого им надо воспользоваться соответствующим сервисом на сайте фонда и подписать заявление электронной подписью.	30
РИАМО.ru, 19.07.2024, ПДС 2024: чем выгодна молодежи программа долгосрочных сбережений .....	30
Чем программа долгосрочных сбережений (ПДС) выгодна молодым людям, РИАМО рассказал вице-президент <b>НАПФ Алексей Денисов</b> .	30

Мое! Online (Воронеж), 19.07.2024, Как воронежцам накопить на старость.....	32
<p>«Программа долгосрочных сбережений» - так называется добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства, который существует с 1 января 2024 года. Закон о программе долгосрочных сбережений был принят летом 2023 года. Инициатором выступило правительство России, а основными авторами стали Минфин и Банк России. Нюансы программы, в которой на сегодня уже участвуют около 8 тысяч воронежцев, мы обсудили с заместителем управляющего воронежским отделением Банка России Анной Суховой.</p>	
Белгородские известия, 19.07.2024, Доход к пенсии.....	35
<p>В России стартовала так называемая программа долгосрочных сбережений (ПДС). Инструмент реализуется негосударственными пенсионными фондами и позволяет гражданам России формировать финансовую подушку безопасности.</p>	
Маяк (Майкоп), 19.07.2024, В Адыгее зарегистрировано почти 900 договоров Программы долгосрочных сбережений.....	35
<p>Жители Адыгеи активно формируют пенсионные накопления в рамках Программы долгосрочных сбережений (ПДС), которая работает с начала года. За этот период в регионе было заключено почти 900 договоров ПДС на сумму более 6 миллионов рублей. Об этом сообщила заместитель управляющего Отделением Банка России по Адыгее Ирина Одинцова республиканской газете Адыгэ макъ.</p>	
КомиИнформ.гу (Сыктывкар), 20.07.2024, Жителей Коми приглашают пройти опрос о заинтересованности в участии в Программе долгосрочных сбережений.....	36
<p>Жителей Коми приглашают пройти опрос о заинтересованности в участии в Программе долгосрочных сбережений, сообщает Минфин региона.</p>	
<p><b>Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии..... 37</b></p>	
Парламентская газета, 21.07.2024, Правила выплаты пенсий хотят уточнить .....	37
<p>С 2025 года в России возобновят индексацию пенсию работающим пенсионерам. Предполагающий это закон уже подписан. В связи с этим Минтруд намерен уточнить действующие в настоящее время Правила выплаты пенсий. Такой проект приказа ведомства опубликован на портале проектов нормативных правовых актов.</p>	
Московский комсомолец, 21.07.2024, Дмитрий ДОКУЧАЕВ, Кому повысят пенсии с 1 августа. Названы три категории «счастливчиков».....	37
<p>Приближающийся август обещает стать «урожайным» месяцем для российских пенсионеров с точки зрения повышения им ежемесячных выплат. Нет, скажем сразу: никаких массовых индексаций на последний месяц лета им не предусмотрено. Но зато запланировано точечное и адресное повышение выплат сразу нескольким категориям россиян, находящихся на заслуженном отдыхе. Кто имеет право на прибавку, и при каких условиях ее можно будет получить - «МК» разобрался с помощью экспертов.</p>	

Известия, 19.07.2024, В Госдуме рассказали о двойной индексации страховых пенсий в 2025 году .....	39
Страховые пенсии по старости в 2025 году будут индексироваться дважды. Об этом 19 июля сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб.	39
РБК - Инвестиции, 20.07.2024, Можно ли уйти на пенсию по стажу. Все о досрочной пенсии .....	40
Некоторые россияне могут уйти на пенсию раньше положенного возраста. Это зависит от размера пенсионного коэффициента, трудового стажа, профессии и социального положения. Подробнее - в материале «РБК Инвестиций».	40
Ваш пенсионный брокер, 19.07.2024, Пенсии работающих пенсионеров начнут индексироваться с 2025 года .....	46
Социальный фонд возобновит индексацию выплат пенсионерам, продолжающим работать, в соответствии с поправками в федеральный закон о страховых пенсиях, которые вступают в силу со следующего года. Согласно им, пенсия работающих пенсионеров будет повышаться точно так же, как и у неработающих пенсионеров. Сегодня это происходит в начале каждого года с учетом инфляции за предыдущий.	46
Пенсии.про, 19.07.2024, В России начал действовать новый порядок извещения граждан о назначении пенсий .....	47
Не все пенсионеры осведомлены о том, что Социальный фонд России обязан не только своевременно выплачивать пенсии, но и оперативно уведомлять граждан о важных изменениях в пенсионном обеспечении. С июня 2024 года вступили в силу новые правила информирования граждан, утвержденные приказом СФР от 12 января 2024 года №12.	47
Дни24.com, 19.07.2024, Индексация пенсий в России запланирована на 2025 год .....	48
Предстоящая индексация страховых пенсионных выплат в России в 2025 году будет включать два этапа, сообщает Светлана Бессараб, член парламентской комиссии по труду.	48
Конкурент, 20.07.2024, Пенсионеров ждет двойная индексация пенсий - подробности	49
В 2025 г. страховые пенсии по старости будут индексироваться дважды - 1 февраля на процент инфляции и 1 апреля на рост инвестиционного портфеля, рассказала член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб. При этом пенсии работающих пенсионеров в 2025 г. будут индексироваться по тем же правилам, что и для неработающих.	49
ФедералПресс, 19.07.2024, Со следующего месяца у миллионов россиян повысятся пенсии .....	49
С августа несколько категорий российских пенсионеров получат повышенные пенсии. Об этом доцент кафедры общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин рассказал изданию «Аргументы и факты».	49

Bankiros.ru, 22.07.2024, Двойная индексация пенсий в 2025 году. Когда пенсионерам ждать повышения выплат .....	50
В 2025 году российских пенсионеров ждет несколько индексаций пенсий. В феврале они получают увеличенные выплаты, а после 1 апреля состоится еще одна индексация, о чем сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб в беседе с «РИА Новости».	50
Актуальные новости, 20.07.2024, Перерасчет пенсий для работающих пенсионеров проведут в августе 2024 года.....	51
С 1 августа 2024 года работающие пенсионеры смогут рассчитывать на перерасчет пенсий. Эта мера позволит частично восполнить бюджеты более 7 миллионов человек, которые продолжают свою трудовую деятельность, получая пенсионные выплаты.	51
<b>НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>52</b>
ТАСС, 19.07.2024, Мишустин поручил продлить срок действия ключевых инструментов поддержки бизнеса .....	52
Премьер-министр РФ Михаил Мишустин дал поручение профильным министерствам и ведомствам обеспечить продление действия ключевых инструментов поддержки бизнеса. Такая задача поставлена перед Минэкономразвития, Минфином, Минсельхозом, Минпромторгом, Банком России и Корпорацией МСП, сообщается на сайте кабмина.	52
ТАСС, 19.07.2024, Мишустин поручил к августу доработать паспорт нацпроекта по конкурентной экономике .....	53
Премьер-министр РФ Михаил Мишустин дал поручение к началу августа доработать паспорт национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика» и входящих в его состав федеральных проектов. Как сообщается на сайте кабмина, поручение дано по итогам профильной стратегической сессии, состоявшейся 25 июня.	53
Профиль, 22.07.2024, Николай ПЕРЕСЛАВСКИЙ, Наталья СЕДОВА, Большой сбор .	54
Федеральная налоговая служба (ФНС) сообщила о существенном росте доходов бюджета. С января по май текущего года казна дополнительно получила несколько триллионов рублей в виде налогов, акцизов и страховых взносов. Что стоит за этим рекордом?	54
Forbes, 22.07.2024, Юлия ПЕТРОВА, Мария ПЕРЕВОЩИКОВА, На пути к неизбежному. На сколько ЦБ поднимет ключевую ставку в июле .....	56
За неделю до заседания совета директоров ЦБ по ключевой ставке ее повышение в своих базовых сценариях закладывают все опрошенные Forbes эксперты. Выбор Банка России определяют входящие данные по инфляции, разгону кредитования и т.д. Большинство экономистов склоняются к тому, что ЦБ не дойдет до «экстремальных» 20%, ограничившись повышением на 1-2 п.п. Такое повышение может стать последним, но многое будет зависеть, в частности, от динамики доходов населения и отсутствия «черных лебедей», таких как удорожание товаров на фоне проблем с импортными расчетами.	56

InvestFunds.ru, 19.07.2024, Россияне рассказали, какие налоговые вычеты оформляют и чего им не хватает ..... 59

СберНПФ и сервисы Работа.ру выяснили, как часто и на что россияне оформляют налоговые вычеты. Почти половина респондентов получала возврат налога, чаще всего - на имущество, лечение или обучение. При этом три четверти опрошенных, которые пользовались такой льготой, считают нужным увеличить лимит по инвестиционному налоговому вычету. 59

АиФ, 19.07.2024, Стало известно, на что копят россияне ..... 60

Половина россиян сейчас создает накопления ради подушки безопасности. Также часто копят на путешествия (38%), на ремонт откладывает каждый третий, а на покупку недвижимости каждый четвертый. Среди наиболее важных финансовых целей, требующих сбережений, россияне выделяют покупку машины (23%), медицинское обслуживание (19%), образование (14%). Еще 9% респондентов копят на пенсию. У респондентов была возможность выбрать несколько вариантов ответа. 60

РБК, 22.07.2024, Россияне рассказали, сколько могут потратить на уход за пожилыми близкими..... 61

Четверть россиян (25%) готовы тратить на уход за пожилыми родственниками от 5 тыс. до 10 тыс. руб. ежемесячно, при этом большинство заботятся о родных самостоятельно. Таковы результаты опроса компании «СберСтрахование жизни» и медиахолдинга RamblerCo (есть у РБК). 61

РИА Новости, 20.07.2024, Мишустин поручил к 1 августа доработать нацпроект «Новые технологии сбережения здоровья» ..... 61

Премьер-министр РФ Михаил Мишустин поручил к 1 августа доработать нацпроект «Новые технологии сбережения здоровья», профильным ведомствам предстоит определить сроки внедрения конкретных технологий по годам, сообщила пресс-служба кабмина. 61

## НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ ..... 63

### Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья ..... 63

Sputnik - Грузия, 21.07.2024, Сколько пенсионеров в Грузии - последние данные..... 63

Пенсию по возрасту в Грузии получают 851,4 тысячи пенсионеров, из них 247,4 тысячи мужчин и 604 тысячи женщин, следует из данных Агентства социального обслуживания Минздрава на 1 июля 2024 года. Основная часть пенсионеров - это граждане до 75 лет. Пенсионеров старше 90 лет в Грузии 12,1 тысячи, из них 2,9 тысячи мужчин и 9,2 тысячи женщин. Больше всего долгожителей живет в Тбилиси и Имерети. 63

Учет.kz, 19.07.2024, Правила использования пенсионных выплат из ЕНПФ для улучшения жилищных условий изменились .....	63
Приказом Министра промышленности и строительства Республики Казахстан от 12 июля 2024 года №259 внесены изменения в приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года №24 «Об утверждении Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан», сообщает Учет.kz.	63
Курсив, 19.07.2024, Вкладчики Отбасы банка смогут уступать депозиты с пенсионными накоплениями супругам и близким родственникам .....	67
Вкладчикам Отбасы банка разрешат переуступать депозиты с изъятыми пенсионными накоплениями супругам и близким родственникам. Изменения вступят в силу с 29 июля 2024 года, сообщили в пресс-службе финорганизации.	67
Zakon.kz, 19.07.2024, Казахстанские академики будут получать пожизненные стипендии .....	68
Министерство науки и высшего образования подготовило постановление правительства «Об установлении размера и утверждении Правил выплаты ежемесячной пожизненной стипендии академику наук РК, достигшему пенсионного возраста», сообщает Zakon.kz.	68
Tazabek.kg, 22.07.2024, За I полугодие Накопительные пенсионные фонды выплатили 918 тыс. сомов налогов, - Госфиннадзор .....	69
За I полугодие Накопительные пенсионные фонды выплатили 918 тыс. сомов налогов. Об этом стало известно из отчета Службы регулирования и надзора за финансовым рынком за полугодие 2024 года.	69
<b>Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья .....</b>	<b>69</b>
Bits.media, 19.07.2024, Регуляторы ЕС представили классификатор цифровых активов для соблюдения правил MiCA .....	69
Европейское банковское управление, Европейское управление по страхованию и пенсионному обеспечению и Европейское управление по ценным бумагам и рынкам опубликовали совместный консультационный документ, определяющий будущие стандарты и классификацию цифровых активов.	69
Прайм, 19.07.2024, Вот это поворот. Пенсионеры США вложились в «газовый гамбит Путина» .....	70
Пенсионные фонды США помогают газовому гамбиту Владимира Путина: американские рабочие косвенно инвестировали в высокоспециализированные суда ледового класса, обслуживающие российский «Ямал СПГ» - крупнейший действующий терминал по экспорту газа и крупный торговый центр, пишет Bloomberg.	70

## НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

### Новости отрасли НПФ

#### **Пенсии.про, 19.07.2024, Светлана ИВАНОВА, Кому выгодно копить на пенсию в ВТБ**

*Взрослые когда-то окончательно вырастут и станут пенсионерами. Даже заядлым карьеристам в пожилом возрасте придется отказаться от работы. Но государственная пенсия маленькая, как сохранить прежний уровень комфорта? Для этого стоит заранее позаботиться о своем финансовом будущем и самостоятельно создавать накопления. Например, копить с помощью негосударственных пенсионных фондов. Есть фонды, которые не первое десятилетие признаются очень надежными. Один из них - «ВТБ Пенсионный фонд». Совсем скоро он может стать лидером по количеству активов. Но и минусы у него тоже есть. Пенсии.про объясняет все в деталях.*

#### **«ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»: ЧТО ЭТО ТАКОЕ**

Негосударственные пенсионные фонды в России появились еще в 90-х, фонд ВТБ был создан в 1994 году, в 2007-м Федеральная служба по финансовым рынкам России - тогда был такой регулятор - выдала лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию для ВТБ. В 2014 году этот фонд стал акционерным обществом. Что тогда, что сейчас он входит в группу компаний ВТБ, головная организация которой - одноименный банк, второй по величине в России.

На заре своего появления фонды занимались в основном корпоративными пенсиями и обслуживали интересы крупного бизнеса. После реформы 2002 года в России появилась накопительная пенсия. С того момента отчисления работодателей в бюджет разделились на две части: 16% от зарплаты сотрудника они платили в Пенсионный фонд, эти деньги распределялись между действующими пенсионерами. А еще 6% уходило на специальный личный счет работника. Счет мог быть в Пенсионном фонде или в НПФ. «ВТБ Пенсионный фонд» активно привлекал клиентов на эту программу. Он стал одним из первых негосударственных пенсионных фондов, которые делали срочные и пожизненные выплаты за счет средств пенсионных накоплений. До сих пор в фонде хранятся замороженные пенсии миллионов людей.

Фонд предлагает своим клиентам разнообразные варианты пенсионных программ, позволяя выбрать наиболее подходящую для каждого. В рамках работы фонда реализуются различные инвестиционные стратегии, направленные на обеспечение стабильного дохода и сохранности пенсионных накоплений. Здесь есть и программы-долгожители, например корпоративные счета, и новинка этого года - программа долгосрочных сбережений.

#### **МАСШТАБ: КЛИЕНТЫ И АКТИВЫ**

У ВТБ один из крупнейших фондов. Но что имеется в виду? НПФ сравнивают по различным параметрам: размер активов, количество клиентов по обязательному

пенсионному страхованию и по дополнительным программам, объем денег, который принесли клиенты в целом и с разбивкой по видам пенсии. Уникальность НПФ ВТБ в том, что этот фонд входит в топ-10 почти по всем показателям.

Вот такая картина складывалась к марту 2024 года: свои накопительные пенсии фонду доверили почти три миллиона человек. В пересчете на деньги это 308 миллиардов рублей. «ВТБ Пенсионный фонд» развивает свои программы добровольных сбережений, счета по ним называются пенсионными резервами. Договоры с ВТБ подписали 181 000 человек, практически 15 000 клиентов достигли предпенсионного возраста, в котором появляется право на выплаты, им уже назначена вторая, негосударственная, пенсия.

Что касается активов, они составляли 343 миллиарда рублей. Это 7% доли рынка, и это достаточно высокий процент.

Такие показатели говорят в пользу фонда, клиенты могут быть уверены в сохранности своих накоплений.

## ДОХОДНОСТЬ

Без сомнения, доходность является ключевым показателем эффективности работы пенсионного фонда. Оценивается она по двум основным параметрам. Первый - доходность накоплений, той самой замороженной накопительной пенсии. В прошлом году фонд инвестировал с успехом в 7,2%.

Второй параметр - это доходность резервов, то есть прибыль инвесторов по добровольным программам. Доходность ВТБ - 4,83%. Цифры не самые высокие, стоит признать. Впрочем, тому есть причина. НПФ жестко ограничены в возможности инвестировать, рискованные (и, соответственно, высокодоходные) инструменты не для них. В основном они вкладываются в ОФЗ и корпоративные облигации. В прошлом году наибольшую доходность показали те фонды, которые закупились акциями по максимуму. Эти же фонды показывали крайне низкую доходность несколько лет назад, когда на бирже было поспокойнее. Портфель ВТБ более консервативен, а пенсионные накопления - процесс длительный, ситуация может поменяться.

## РЕЙТИНГИ

Несмотря на не самые высокие показатели доходности, «ВТБ Пенсионный фонд» может похвастаться отличными рейтингами. В конце 2023 года Национальное рейтинговое агентство подтвердило не кредитный рейтинг фонда на уровне AAA[ru.pf], что является максимальной оценкой надежности и качества услуг. Эксперты агентства отметили высокое качество инвестиционных портфелей, отличный уровень корпоративного управления и риск-менеджмента, а также цифровизацию бизнеса.

В марте 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» также присвоило фонду наивысшую оценку ruAAA, подтвердив его кредитоспособность и финансовую устойчивость. Такая оценка присваивается фонду уже 12 раз подряд.

Кроме того, Центральный банк РФ периодически проводит для финансовых учреждений стресс-тесты, и последний раз фонд прошел его со 100% результатом, тогда как нормативный минимум составляет 75%. Это свидетельствует о высокой устойчивости фонда в условиях экономической нестабильности.

Эти высокие оценки и успешное прохождение стресс-тестов подтверждают, что «ВТБ Пенсионный фонд» является надежным и стабильным партнером для долгосрочных пенсионных накоплений.

## ПЕНСИЯ В ВТБ: КАКИЕ ВАРИАНТЫ

### Накопительная пенсия

«ВТБ Пенсионный фонд» работает больше двух десятилетий и, конечно, успел привлечь клиентов по накопительной пенсии. Работодатели делали взносы в 2002-2013 годах за всех своих сотрудников, с зарплаты переводилось 6%. Их можно было отчислять в Пенсионный фонд или в НПФ. С 2014 года программу заморозили, но накопительная пенсия не исчезла. Счета открыты до сих пор.

Как перевести в НПФ ВТБ накопительную пенсию, описано на сайте. Для этого нужно подать заявку на сайте, а затем - заявление о смене НПФ. Это можно сделать лично в Социальном фонде или через портал госуслуг.

Есть особые правила перехода. Чтобы не потерять накопленные проценты, нужно рассчитать пятилетние циклы накоплений от момента первого взноса. Если срок не соблюдать, то накопления из НПФ ВТБ тоже будут переведены, но со штрафом. В заявлении о переводе накоплений без штрафа указывается срочный переход, средства поступят в ВТБ (или другой выбранный фонд) через год после окончания текущего пятилетнего срока. Нужно побыстрее? Тогда это досрочный переход, деньги переведут в марте следующего года.

Клиенты, у которых накопительная пенсия уже находится в этом фонде, могут следить за ростом накоплений прямо в личном кабинете.

Участники обязательного пенсионного страхования могут получить в НПФ ВТБ единовременную выплату накопительной пенсии, если расчетный размер ежемесячной накопительной пенсии менее 10% от прожиточного минимума.

Сроки зачисления денег будут зависеть от срочности, указанной в заявлении. Если вы писали заявление о досрочном переходе, то деньги поступят на счет в марте следующего года. Если это было заявление о срочном переходе, то ждите перечисления через год после истечения пятилетнего срока.

Те, кто уже имеет в фонде пенсию, через личный кабинет могут следить за тем, как растут накопления.

### Личный пенсионный план

Делать взносы в накопительную пенсию нельзя. А как тогда сберегать тем, кто хочет пополнять свою пенсионную кубышку прямо сейчас, какая еще есть в НПФ ВТБ пенсия? Для этого существуют личные пенсионные планы. Это будет ваша вторая, негосударственная, пенсия. Вы сами выбираете схему, заключаете договор, делаете взносы, а потом получаете выплаты от ВТБ, Соцфонд к ним не будет иметь никакого отношения.

Личные пенсионные планы различаются. Первоначальный взнос - от 10 000 рублей, минимальная сумма пополнений - 1 000 в месяц. Вы можете выбирать, пополнять счет ежемесячно, раз в полгода или раз в год. Также различаются варианты выплат: деньги можно получать пожизненно или на срок от 5 до 20 лет. А еще вторую пенсию начинают

платить раньше, чем государственную, по достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. А еще эти средства можно оставить наследникам, но в случае развода они не считаются общим имуществом, разделу при банкротстве тоже не подлежат.

Личные планы предлагают почти все фонды, но у ВТБ есть своя интересная особенность. Счет можно пополнять не только рублями, но и бонусами по программе «Мультибонус». По сути, это кешбэк, который получают клиенты банка ВТБ при расчете картами.



#### Корпоративные программы

У негосударственного фонда есть предложения и для бизнеса. Работает сразу десять корпоративных пенсионных планов. В чем разница? У них отличаются схемы пополнений, сроки выплат и варианты получения денег. Вот что предлагается выбирать:

- Возможность забрать деньги до выхода на пенсию.
- Первичность в расчетах: размер взносов или размер выплат.



- Наличие отдельных счетов на каждого сотрудника или общий счет компании.
- Сроки выплат.
- Возможность получения первой выплаты в повышенном размере.

Все детали по корпоративным программам лучше уточнять непосредственно в фонде, сотрудники подразделения по работе с корпоративными клиентами подскажут, какой вариант подойдет в зависимости от масштаба бизнеса.

Традиционно корпоративные программы были прерогативой крупных компаний. Но теперь и предприятия малого и среднего бизнеса запускают свои продукты по повышению лояльности сотрудников, в том числе пенсионные счета. Ну и кроме того, накопления для сотрудников позволяют работодателям оптимизировать налоги.

Только за 2022 год малый и средний бизнес открыл счета на 70 миллионов рублей. ВТБ отчитался, что небольшие фирмы - это две трети корпоративных клиентов.

### Программа долгосрочных сбережений

С этого года «ВТБ Пенсионный фонд» позволяет открыть еще один счет - по программе долгосрочных сбережений. Это новая программа, в которой участвуют три стороны: клиент, государство и НПФ.

- Клиент открывает счет, делает первоначальный взнос, затем регулярно пополняет счет.
- Государство софинансирует этот счет из бюджета.
- НПФ инвестирует средства и зарабатывает для клиента процент.

Счет открывается на 15 лет или до наступления определенного возраста: 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. В НПФ ВТБ выплаты могут быть как пожизненными, так и на определенный срок, от 10 лет. Несмотря на софинансирование от государства, выплаты будет делать негосударственный пенсионный фонд, то есть это будут лично ваши деньги, а не какие-то государственные средства, их никто не сможет перевести в баллы, отправить на выплаты нынешним пенсионерам и так далее.

Размер софинансирования - до 36 000 рублей в год. А вот сколько нужно вложить вам, зависит от вашего дохода. Зарабатываете до 80 000 рублей? Для вас самые комфортные условия. Софинансирование будет идти по принципу 1:1 - вы вносите рубль, государство добавляет рубль. Соответственно, минимальная сумма для получения 36 000 в год - тоже 36 000 рублей в год. Ваш доход больше 80 000 рублей в месяц, но меньше 150 000 рублей? Тогда работает схема 2:1, вы рубль - государство 50 копеек. Чтобы получить максимум, надо вложить 72 000 рублей в год. Доход более 150 000 рублей в месяц? Софинансировать будут по принципу 4:1, на каждый ваш рубль бюджет добавит 25 копеек. Если хотите плюс 36 000 рублей на счет, вложите за год 144 000 рублей. На старте программы софинансирование планировали на три года, теперь приняты новые поправки, продлевающие этот срок на 10 лет.

Но это не все бонусы. Есть еще и налоговые льготы. Во-первых, ежегодно на протяжении всех 15 лет вы можете получать налоговый вычет. Предел - 52 000 рублей, чтобы забрать эту сумму, нужно за год вложить 400 000 рублей (для тех, кто платит налог по ставке 13%). Во-вторых, инвестиционный доход по этой программе не облагается налогом на доходы. Когда закончатся 15 лет, вы получите все свои деньги плюс накопленные проценты, но платить в ФНС не будете.

Еще бонус. На счет по ПДС можно перевести свою накопительную часть пенсии, и тогда на нее тоже будет начисляться процент. А еще ваша государственная пенсия станет негосударственной, и ее можно будет забрать досрочно, например, в случае болезни. Это еще один вариант в НПФ ВТБ, как получить накопительную часть пенсии.

«ВТБ Пенсионный фонд» предлагает оставить заявку на открытие счета по ПДС через форму на сайте. Кнопка «Заключить договор» доступна на главной странице. Можно выбрать, оформить договор на себя или на родственника, затем нужно будет ввести паспортные данные и перейти непосредственно к открытию счета. На сайте фонда также можно рассчитать выгоду с учетом зарплаты, первоначального взноса, периодичности пополнения и других составляющих.

### ПРОБЛЕМЫ С ДОСТУПОМ И ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

Как и положено в 2024 году, многие вопросы можно решить через сайт негосударственного пенсионного фонда. Там есть и калькулятор ПДС, и график доходности накопительной пенсии, и все варианты индивидуальных пенсионных планов, и многие другие полезные сервисы. В НПФ ВТБ через личный кабинет для физических лиц доступно следующее:

- калькулятор ПДС;
- заявка на открытие счета по индивидуальной пенсионной программе;
- заявка на открытие счета по ПДС;
- расчет накопительной пенсии;
- график роста инвестиций.

Несмотря на санкции, сайт «ВТБ Пенсионный фонд» работает стабильно и на любом браузере. А вот с мобильным приложением все иначе. AppStore и GooglePlay удалили приложение, в мобильных магазинах его больше нет. Его можно скачать в сервисах AppGallery, NashStore или RUSTORE, это неофициальные магазины. Так могут делать только владельцы смартфонов на базе Android, для владельцев айфонов они недоступны.

Еще один вариант взаимодействия с негосударственным фондом - обычный телефонный звонок, специалисты фонда помогут с выбором программы, прояснят какие-то нюансы. Работает круглосуточная горячая линия. Также можно обратиться в офис НПФ ВТБ, где находится компетентный сотрудник компании. По вопросам получения выплат - в офисы банка ВТБ, договоры по ПДС заключают в отделениях Почта Банка.

Как отключить личный кабинет?

Взаимодействовать с НПФ приятнее со своего личного дивана, без посещения офисов (куда, кстати, нужно предварительно записаться). Но не всем, более того, некоторые клиенты считают небезопасным хранение данных в Сети и задаются вопросом: «Как удалить личный кабинет?»

Схема действий зависит от того, что вам нужно. Если вы открыли личный кабинет с рабочего компьютера и не хотите, чтобы доступ к нему в будущем получил кто-то еще, достаточно будет нажать кнопку «Выйти» и убедиться, что пароль не сохранился в браузере. Когда есть подозрение, что посторонний уже воспользовался личным кабинетом, стоит сменить пароль и обратиться по телефону в фонд.



Нужно не просто выйти из аккаунта, а именно удалить личный кабинет? Это реально сделать в двух ситуациях:

- Вы расторгли договор. По заявке сотрудники НПФ удалят данные о вас.
- Договор окончен в связи с выполнением всех обязательств, то есть вам выдали всю вашу накопленную пенсию.

В других случаях удаление личного кабинета не предусмотрено, но если это реально важно, можно написать заявление на имя гендиректора с соответствующим требованием.

### ПРИСОЕДИНЕНИЕ «ОТКРЫТИЯ»: ЧТО ИЗМЕНИТСЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ВТБ

В этом году «ВТБ Пенсионный фонд» получил миллиарды новых клиентов - частью этого фонда стал НПФ «Открытие». Почему так вышло? Небольшая историческая справка. В 2017 году Банк России объявил о санации банка «Открытие». Затем этот банк выкупила группа ВТБ, ну а в рамках объединения групп и НПФ «Открытие» стало частью НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».

Клиенты «Открытия» уже перешли в новый фонд, как перевести накопления в НПФ ВТБ, им размышлять не пришлось - все это было сделано автоматически. Вкладчики сохранили все свои средства, им уже сделали личные кабинеты на сайте ВТБ. В общем, кроме смены названия, особо ничего для них не поменялось.

А что с клиентами ВТБ после такого присоединения? Для них тоже ничего не изменилось. Не нужно подписывать какие-то дополнительные бумаги, менять закладку в личном кабинете и прочее. Ну разве что теперь они могут чувствовать себя клиентами фонда-гиганта. Дело в том, что «Открытие» было достаточно крупным фондом: в 2023 году их объем пенсионных накоплений составил 577 миллиардов рублей, счета держат почти семь миллионов человек.

Летом, впервые после объединения, фонд опубликовал промежуточные результаты деятельности. Смотрите, какие у «ВТБ Пенсионный фонд» официальные позиции сейчас:

- активы более чем 1,035 трлн рублей, абсолютное лидерство на рынке;
- объем накоплений 907,3 млрд рублей;
- объем резервов 110,7 млрд рублей;
- общее количество клиентов 10,4 млн человек;
- более 1 100 компаний - участников корпоративных программ.



### КОМУ ПОДОЙДЕТ ФОНД

«ВТБ Пенсионный фонд» стал самым крупным по размеру активов. На рынке он существует очень давно, буквально с момента зарождения фондов, в современной реальности получает только высшие оценки рейтинговых агентств. Фонд предпочитает консервативные стратегии, доходность за последние годы не самая высокая. Компания подойдет тем, кто в первую очередь выбирает спокойствие, надежность и понимает, что делает длительные накопления, а не гонится за высокой прибылью в конкретный год.

Открывать счет по программе долгосрочных сбережений именно в этом фонде предпочтительно тем, кто уже имеет в «Открытии» или НПФ ВТБ накопительную часть пенсии, так как ее перевод из фонда в фонд дело длительное.

Также фонд подойдет бизнесу, где работают программы лояльности для сотрудников: у ВТБ есть линейка корпоративных пенсионных программ.

### ЧТО БУДЕТ С ДЕНЬГАМИ, ЕСЛИ ВКЛАДЧИК ПОГИБНЕТ

К сожалению, люди не всегда успевают воспользоваться своими пенсионными сбережениями - иногда они умирают раньше. Страховая пенсия в таком случае просто перестает выплачиваться, родственники могут рассчитывать только на выплату за текущий месяц. А вот остальные варианты пенсий можно оставить своим наследникам.

Накопительную пенсию нельзя завещать, но можно указать в другом документе, так называемом завещательном распоряжении. Чтобы подписать эту бумагу, нужно обратиться в НПФ ВТБ онлайн через личный кабинет или в офис лично. И так как это не часть завещания, забирать деньги нужно будет не через 6 месяцев после смерти вкладчика, а в течение этого полугодия.

Деньги с личного пенсионного счета можно завещать. Наследником может стать кто угодно: хоть сын, хоть брат, хоть старый школьный товарищ. Нужно обратиться в ВТБ с заявлением, через 14 дней фонд выплатит выкупную сумму, весь остаток на счете, включая доход от инвестирования.

В НПФ ВТБ пенсионные накопления по программе долгосрочных сбережений тоже можно наследовать. Правила будут такими: если выплаты еще не начались, наследники



получат все, что есть на счете, считая проценты. Если ВТБ уже начал выплачивать накопленное, то наследникам выдадут остаток. Исключение - если выплаты были назначены пожизненно, в этом случае деньги по ПДС фонд отдать не сможет.

### ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НПФ ВТБ ОБАНКОТИТСЯ

Массовые зачистки на рынке НПФ были 10 лет назад, с тех пор компании исчезают в основном из-за объединения или поглощения. Тем не менее владельцы сбережений смогут спасти свои деньги в случае каких-то проблем с АО НПФ «ВТБ Пенсионный фонд». Как получить деньги, будет зависеть от типа счета.

Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплаты накопительной пенсии клиентам всех НПФ, которые застрахованы по СГПН, системе гарантирования пенсионных накоплений. В случае банкротства фонда все средства передадут в СФР, затем вкладчики смогут выбрать новый НПФ или оставить деньги в СФР. Гарантируется перевод только взносов, инвестдоход под гарантию не попадает.

Если речь идет о счетах по ПДС или добровольных программах, то они страхуются по СГПУ, системе гарантирования прав участников. Сумма страхования - 2,8 млн рублей. Причем страховка распространяется не только на взносы, но и на инвестиционный доход.

Отметим, один из элементов процедуры банкротства - мораторий на удовлетворение требований кредиторов, то есть платежи приостанавливаются. Но! Это не касается выплат по программе долгосрочных сбережений и пенсионных накоплений. Если вкладчик хранил в НПФ сумму больше, чем покрывает страховка, то он будет включен в реестр кредиторов и получит дополнительные выплаты по итогам конкурсного производства (все, что найдут на счетах фонда, поделят между всеми кредиторами согласно реестровой очереди, то есть в этом случае гарантии возврата денег нет).

В любом случае, чтобы страховка сработала, стоит выбирать НПФ, который участвует в соответствующей системе страхования. «ВТБ Пенсионный фонд» есть и в реестре системы гарантирования пенсионных накоплений, и в реестре системы гарантирования прав участников. То есть вкладчики фонда защищены в любом случае, какую бы программу они ни открыли в этом негосударственном пенсионном фонде. Если что-то произойдет с НПФ ВТБ, подробная инструкция, как получить деньги, будет оперативно опубликована на сайте АСВ.

### ОТЗЫВЫ ОБ НПФ ВТБ

Клиенты ВТБ отмечают в первую очередь надежность фонда и то, что он гарантирует безубыточность сбережений.

«Я выбрала пенсионный фонд ВТБ из-за его надежности и отсутствия серьезных проблем. Они предлагают хорошие условия, гарантированную безубыточность и полную безопасность. Большим плюсом для меня является то, что пенсионные средства на этапе накопления защищены от взысканий и не участвуют в дележе при разводе, а также можно передавать накопленный капитал по наследству», - такой отзыв оставила клиент ВТБ через форму на Пенсии.про.

Другой вкладчик предупреждает, что все же есть некоторые проблемы с открытием счетов. Это касается случая, когда клиенту удобнее все делать в офисе, не через личный кабинет:

«Когда решаете выбрать пенсионный фонд ВТБ, проверьте, есть ли их офис у вас в городе. Если нет, придется для заключения или расторжения договора ехать в Москву или Питер. Или возиться с почтой, отправляя нотариально заверенные документы. А с ней всегда заморочки. Так что будьте готовы к некоторым трудностям при заключении договора».

Кроме того, в Сети встречаются негативные отзывы о «ВТБ Пенсионный фонд» из-за того, что у клиентов списали деньги, когда они пришли закрывать счет или переводить средства в другой НПФ. Вероятно, такие ситуации связаны с непониманием закона и принципов работы негосударственных пенсионных фондов: если забирать или переводить деньги досрочно, НПФ удержит значительную сумму. Примерно как с вкладами: оформили на год, но решили забрать через 11 месяцев = лишились почти всего дохода. Только в случае с НПФ минусуется доход и налагается штраф.

В целом, «ВТБ Пенсионный фонд» получил 3,5 балла в нашем рейтинге.

## ВЫВОД

«ВТБ Пенсионный фонд» представляет собой один из наиболее стабильных и надежных вариантов для сбережений на пенсию. Его инструменты - накопительные и негосударственные пенсии, корпоративные планы и участие в программе долгосрочных сбережений. Высокие рейтинги и успешное прохождение стресс-тестов подтверждают финансовую устойчивость и надежность фонда. Ну а с присоединением НПФ «Открытие» ВТБ стал еще и крупнейшим фондом по активам.

Если все же с фондом случится какая-то неприятность, вкладчики смогут вернуть свои деньги через АСВ. Если клиент скончается раньше, чем в полном объеме получит свои средства, остаток денег на его счете выдадут родственникам или другим наследникам.

<https://pensiya.pro/vysokij-rejting-i-keshbek-na-pensiyu-obzor-npf-vtb-pensionnyj-fond/>

## **Пенсии.про, 22.07.2024, НПФ ВТБ в честь 30-летия работы на пенсионном рынке поделился результатами**

*18 июля «ВТБ Пенсионный фонд» отпраздновал 30-ю годовщину деятельности. Основанный 18 июля 1994 года, сегодня НПФ является одним из лидеров пенсионного рынка России. Всего за время своей деятельности фонд выплатил более 147 млрд рублей пенсий.*

Одним из ключевых событий в истории фонда стало объединение с НПФ «Открытие», что сделало «ВТБ Пенсионный фонд» крупнейшим негосударственным пенсионным фондом в России с общими активами свыше 1 трлн рублей. Доверие к фонду выразили более 10 млн человек и более 1 100 корпоративных клиентов из разных сфер экономики. Надежность фонда подтверждается высокими рейтингами от ведущих рейтинговых агентств страны.

В конце июня негосударственный пенсионный фонд ВТБ, который с апреля подключился к ПДС, отчитался об 1,1 млрд рублей привлеченных денег вкладчиков.

Показатели фонда приведены согласно внутренним данным на 06.05.2024.

<https://pensiya.pro/news/npf-vtb-v-chest-30-letiya-raboty-na-pensionnom-rynke-podelilsya-rezultatami/>



**НАПФ, 19.07.2024, Эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут в Москве обучающие мастер-классы по финансовому просвещению**

*С 20 по 21 июля в Москве, на площадке «Три вокзала. ДЕПО» эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут обучающие мастер-классы по повышению финансовой грамотности. Образовательные встречи пройдут в рамках ежегодного семейного фестиваля «Вкус лета - 2024».*

Мастер-классы от фонда будут направлены на популяризацию финансовых знаний и помощь в их освоении. Гостям фестиваля эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» расскажут об эффективных способах сформировать сбережения, возможностях позаботиться о своих личных финансах. Представители фонда поделятся полезными кейсами и расчетами.

Фестиваль «Вкус лета» - ежегодное семейное мероприятие с различными активностями для всех возрастов. В программе мероприятия помимо обучающих мастер-классов планируются концерты, авторские тренировки, интеллектуальные игры и др.

<http://www.napf.ru/230416>

**Российская газета, 19.07.2024, О регистрации новой редакции страховых правил**

*О регистрации новой редакции страховых правил АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»*

АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» уведомляет о регистрации Банком России 03.07.2024 новой редакции страховых правил (ред. N 7). Со страховыми правилами можно ознакомиться на официальном сайте АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» в сети Интернет по адресу: [www.gazfond-pn.ru](http://www.gazfond-pn.ru).

**Ваш пенсионный брокер, 19.07.2024, О предоставлении лицензии АО «УК «Надежный партнер»**

*Банк России 17.07.2024 принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-01110 Акционерному обществу «Управляющая компания «Надежный партнер» (г. Москва).*

<http://pbroker.ru/?p=78217>

## Программа долгосрочных сбережений

### ***РБК - Инвестиции, 19.07.2024, Ольга КОПЫТИНА, ФНС разъяснила, как новые ставки НДФЛ повлияют на налоговые инвествычеты***

*Максимальная сумма возврата НДФЛ за пополнение счетов долгосрочных сбережений - ИИС, ПДС и договоров НПО - с 2025 года будет варьироваться от 52 тыс. до 88 тыс., подтвердили «РБК Инвестициям» в ФНС*

Сумма возврата по ежегодному налоговому вычету для россиян, инвестирующих через ИИС-3 (индивидуального инвестиционного счета), участвующих в ПДС (программе долгосрочных сбережений) и НПО (негосударственном пенсионном обеспечении), с 2025 года продолжит зависеть от ставки, по которой уплачивался налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Это подтвердили «РБК Инвестициям» в пресс-службе Федеральной налоговой службы (ФНС).

Сейчас максимальные возвращаемые суммы по налоговому вычету с совокупных взносов по ИИС и ПДС в размере 400 тыс. составляют 52 тыс. для тех, кто платил НДФЛ по ставке 13%, и 60 тыс. - для тех, кого облагали налогом по ставке 15%. Со следующего года вступит в силу новая пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ и у инвесторов появится возможность заявить к возврату от 52 тыс. до 88 тыс.

«Начиная с 1 января 2025 года к основной налоговой базе применяются ставки в зависимости от уровня дохода от 13% до 22%. Соответственно, если налогоплательщик, имеющий право на получение налоговых вычетов в размере 400 тыс., получает доход, облагаемый по ставке 22%, то фактически сумма налога, подлежащая возврату, составит 88 тыс.», - пояснили «РБК Инвестициям» в ФНС.

Налоговые вычеты по долгосрочным сбережениям, как и иные вычеты, применяются к основной налоговой базе, которая включает в себя, например, заработную плату, доходы от аренды и по договорам гражданско-правового характера (ГПХ), по авторским вознаграждениям, доход от предпринимательской деятельности на общем режиме налогообложения, уточнили в ведомстве, подчеркнув, что к налоговой базе по операциям с ценными бумагами указанные налоговые вычеты не применяются. «Поэтому вне зависимости от того, какой доход по операциям с ценными бумагами получен, вычет будет применен к другим доходам», - указали в ФНС.

В пресс-службе Минфина на вопрос о применении ставок к суммам возврата по вычетам не ответили, но напомнили, что с расширением прогрессивной шкалы налогообложения максимальный размер взноса, с которого инвесторы могут получить налоговый вычет, остается неизменным: «Максимальная сумма вычета фиксирована и составляет 400 тыс. Эта та сумма, на которую может уменьшаться налогооблагаемая база, вне зависимости от ставки, по которой уплачивается НДФЛ».

С 1 января 2025 года в России начнет действовать новая пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ - вместо двух текущих ставок 13% и 15% их станет пять: 13%, 15%, 18%, 20% и 22% в зависимости от уровня дохода.

Новая шкала выглядит следующим образом:

- 13% при доходах до  $\text{R}200$  тыс. в месяц ( $\text{R}2,4$  млн в год);
- 15% для части дохода в диапазоне  $\text{R}200\text{-}416,7$  тыс. в месяц ( $\text{R}2,4\text{-}5$  млн в год);
- 18% для части дохода в диапазоне  $\text{R}416,7$  тыс. -  $\text{R}1,67$  млн в месяц ( $\text{R}5\text{-}20$  млн в год);
- 20% для части дохода в диапазоне  $\text{R}1,67\text{-}4,17$  млн в месяц ( $\text{R}20\text{-}50$  млн в год);
- 22% при доходах свыше  $\text{R}4,17$  млн в месяц ( $\text{R}50$  млн в год).

Как и сейчас, повышенные ставки будут применяться не ко всему доходу, а к сумме его превышения над заданными порогами. При этом участников военной операции на Украине изменения не коснутся. Для работников Крайнего Севера предусмотрено освобождение надбавок к зарплате от повышенного НДФЛ.

Пятиступенчатая шкала НДФЛ не будет применяться к доходам от продажи ценных бумаг и дивидендов, для них по-прежнему будут действовать две ставки 13% и 15%, но пороговая сумма для применения 15% будет снижена с  $\text{R}5$  млн до  $\text{R}2,4$  млн.

Повышение ставки НДФЛ со следующего года предполагает увеличенные возвраты по налоговым вычетам для тех, кто будет платить по более высоким ставкам, поясняет главный налоговый эксперт «НДФЛка.ру» Ольга Гукова. «Вернуть можно только уплаченный НДФЛ либо уменьшить вычетом налогооблагаемую базу. Важное замечание, по взносам за 2024 год в ПДС и НПО будут разные вычеты и лимиты. По программе долгосрочных сбережений -  $\text{R}400$  тыс., по НПО -  $\text{R}150$  тыс., то есть вернуть деньги можно будет по двум вычетам при наличии таких договоров. А по взносам за 2025 год для этих продуктов будет уже один лимит и единый вычет [ $\text{R}400$  тыс.], и к ним будет добавлен ИИС», - добавляет Гукова.

В Ассоциации владельцев облигаций (АВО) отмечают, что новый федеральный закон о прогрессивной шкале не вносит изменения в пункт 1 ст. 219.2 Налогового кодекса. «Получается, что вычет по ИИС останется из основной базы. Основная база будет облагаться по ставкам 13-15-18-20-22%. Соответственно, автоматом должно получаться, что вычет пройдет исходя из максимальной ставки, имеющейся у этого физлица», - говорит член совета ассоциации инвесторов АВО Алексей Пономарев.

Исполнительный директор Ассоциации розничных инвесторов (АРИ) Илья Херсонцев напоминает, что налоговые базы по ценным бумагам и основная налоговая база разделены и больше не считаются совместно, в каждой будут действовать свои ставки. «Внося средства на ИИС и ПДС, мы по-прежнему в пределах  $\text{R}400$  тыс. уменьшаем основную налоговую базу. Значит максимальный размер вычета в деньгах может составить  $\text{R}400$  тыс. \* 0,22 =  $\text{R}88$  тыс.», - приводит расчеты Херсонцев.

О том, что владельцы счетов ПДС смогут вернуть до  $\text{R}88$  тыс. с  $\text{R}400$  тыс. взноса ранее также говорил старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка Руслан Вестеровский. «Максимальная сумма возврата налога будет зависеть от ставки, которая применяется к доходу участника. Например, если человек за 2025 год заплатит НДФЛ по ставке 22% и внесет на ПДС-счет  $\text{R}400$  тыс., то вернуть он сможет  $\text{R}88$  тыс. В свою очередь, при ставке 13% и аналогичном взносе вернуть получится  $\text{R}52$  тыс.», - указывал Вестеровский.

Таким образом, по общей логике законодательства и действующей сейчас механике его применения владельцы счетов ИИС-3, ПДС и договоров НПО смогут получить

налоговый вычет в размере  $\text{R}400$  тыс. и заявить к возврату по итогам 2025 года следующие максимальные суммы:

- $\text{R}52$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 13% (при доходах до  $\text{R}2,4$  млн в год);
- $\text{R}60$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 15% (при доходах  $\text{R}2,4\text{-}5$  млн в год);
- $\text{R}72$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 18% (при доходах  $\text{R}5\text{-}20$  млн в год);
- $\text{R}80$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 20% (при доходах  $\text{R}5\text{-}20$  млн в год);
- $\text{R}88$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 22% (при доходах более  $\text{R}50$  млн в год).

Взносы на ИИС-3, ПДС и договоры НПО с 2025 года будут считаться для получения налогового вычета совокупно. Например, можно внести на ИИС-3  $\text{R}200$  тыс., на ПДС -  $\text{R}72$  тыс., на НПО -  $\text{R}128$  тыс., и получить максимальную сумму к возврату в соответствии с той ставкой, по которой налогоплательщик уплатил НДФЛ. По налоговым вычетам действует правило: сколько заплатил - столько и можно вернуть, если все остальные требования по вычетам соблюдены.

По итогам 2024 года владельцы указанных счетов смогут получить следующие суммы:

За взносы на ИИС-3 и ПДС с максимальной суммы вычета в размере  $\text{R}400$  тыс.:

- $\text{R}52$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 13% (при доходах до  $\text{R}5$  млн в год);
- $\text{R}60$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 15% (при доходах более  $\text{R}5$  млн в год).

За взносы на НПО с максимальной суммы вычета в размере  $\text{R}150$  тыс. (в 2024 году НПО еще входят в группу социальных вычетов и их пополнение суммируется с расходами на собственное обучение, недорогостоящее лечение, приобретение медикаментов, физкультурно-оздоровительные услуги):

- $\text{R}19,5$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 13% (при доходах до  $\text{R}5$  млн в год);
- $\text{R}22,5$  тыс. - если был уплачен НДФЛ по ставке 15% (при доходах более  $\text{R}5$  млн в год).

В Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) считают, что увеличение возвратных сумм по инвестиционному вычету - положительный момент, но он не сгладит другие минусы параметров нового ИИС-3, в первую очередь в части заложенной длительности инвестиций по ИИС-3. Кроме того, по ИИС и ПДС должно быть два разных вычета, а не один, уверен глава НАУФОР Алексей Тимофеев.

«Увеличение ставок НДФЛ с одной стороны ограничивает ресурсы граждан, которые могут быть предоставлены фондовому рынку, а с другой стороны, увеличивают эффект налоговых вычетов по ИИС и их популярность. Мы считаем, что предусмотренный в настоящее время 5-летний, а впоследствии 10-летний срок ИИС драматически снижает интерес к ним. Имея в виду задачи по привлечению розничных инвесторов на рынок ценных бумаг, без чего удвоение капитализации к ВВП к 2030 году невозможно, с учетом привлекательности даже краткосрочных депозитов в настоящее время, срок ИИС должен быть снижен до 3 лет. Кроме того, вычет для ПДС и вычет для ИИС должны быть разделены», - говорит Тимофеев.

Во время Финкогресса Банка России в начале июля 2024 года председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков предложил увеличить до  $\text{R}1$  млн сумму вложений, с которой инвесторам предоставляется налоговый вычет в рамках ИИС и ПДС. Как сообщил «РБК Инвестициям» замминистра Минфина Иван Чебесков,

ведомство намерено обсудить возможность повышения налоговых льгот по инвестсчетах осенью 2024 года.

<https://quote.rbc.ru/news/article/66992f7d9a79476c257ddc96>

## **Пенсии.про, 19.07.2024, Перевести накопительную пенсию в ПДС возможно полностью онлайн**

*Минцифры сообщил в каких НПФ можно подать заявление на перевод накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений (ПДС) полностью удаленно, подписав договор через приложение «Госключ». Раньше для этого нужно было лично посещать офис негосударственного пенсионного фонда (НПФ).*

Пенсионные накопления представляют собой средства, накопленные за годы работы граждан в период с 2002 по 2013 год, когда работодатели выплачивали страховые взносы. С 2014 года накопительная часть формируется из добровольных взносов граждан и работодателей, материнского капитала и доходов от инвестиций.

Граждане могут выбрать, где будет храниться их накопительная часть пенсии: в НПФ или в СФР.

НПФ, работающие с «Госключом» для перевода накопительной пенсии:

- «Альянс»;
- «Большой»;
- «Будущее»;
- ВТБ;
- «Газфонд пенсионные накопления»;
- «Достойное будущее»;
- «Национальный НПФ»;
- ОПФ;
- «Перспектива»;
- Сбербанк;
- «Телеком-Союз»;
- «Федерация»;
- «Эволюция».

Как перевести накопления в ПДС:

- Войдите на сайт НПФ, где находятся ваши пенсионные накопления, используя учетную запись на Госуслугах.
- Оформите онлайн-договор для участия в программе долгосрочных сбережений.
- Подайте заявление о переводе пенсионных накоплений в программу. Фонд автоматически направит его для подписи в приложение «Госключ».

- Подпишите заявление в приложении «Госключ».
- После проверок фонд направит ваши накопления в программу долгосрочных сбережений.

Преимущества программы долгосрочных сбережений заключаются в том, что НПФ могут инвестировать накопления участников, способствуя их увеличению. Государство при выполнении определенных условий выступит соинвестором, добавив к вашим накоплениям до 36 000 рублей.

Правительство установило новые правила для выплат выкупной суммы участникам негосударственных пенсионных фондов (НПФ) по договорам долгосрочных сбережений при возникновении определенных жизненных обстоятельств.

<https://pensiya.pro/news/perevesti-nakopitelnuyu-pensiyu-v-pds-vozmozhno-polnostyu-onlajn/>

## **АиФ, 21.07.2024, Сбереечь и приумножить. Накопить на старость можно даже при небольшом доходе**

*Накопить деньги для крупной покупки, на старость, на «черный день» или просто сформировать финансовую подушку безопасности может практически каждый россиянин, имеющий хотя бы минимальный, но стабильный доход. Эксперты объяснили aif.ru, как это сделать.*

Конечно, копить проще, зарабатывая сотни тысяч рублей ежемесячно, но и с получкой в 30-40 тыс. руб. за 10-20 лет можно обеспечить себе кругленькую сумму на банковском счете. Правда, для этого нужна мощная мотивация, придется подтянуть свою финансовую грамотность, возможно - урезать расходы, но результат того стоит.

### **ДЕНЕЖНЫЙ ПОДАРОК**

В России существует много различных инвестиционных инструментов, с разными уровнями риска и доходности, позволяющие всем желающим приумножить свои сбережения. Например, с января 2024 года в России начала действовать госпрограмма, стимулирующая население формировать долгосрочные, более 15 лет, сбережения. За такое доверие граждан государство теперь доплачивает каждому участнику программы на протяжении первых 10 лет действия взноса, хотя при старте программы этот срок был ограничен лишь тремя годами.

«Эта программа рассчитана в основном на молодежь и людей среднего возраста, - пояснил руководитель департамента страхования и экономики социальной сферы Финуниверситета при правительстве РФ Александр Цыганов. - Именно для них продление срока софинансирования со стороны государства с трех до 10 лет представляет наибольший интерес. Теперь потенциальный инвестор будет понимать, что программа выгодна не только на „входе“, то есть в течении первых трех лет, но и на протяжении как минимум десятилетия. Для людей пенсионного возраста входить в такие программы уже поздно».

Принять участие в программе при желании может любой россиянин. Для этого нужно открыть счет у оператора - негосударственного пенсионного фонда (НПФ)- и ежемесячно делать взносы в размере, определяемом самим инвестором, а государство

добавит свой рубль на каждый рубль, внесенный гражданином (максимальная доплата ограничена 36 тыс. руб. в год). Получается двойная выгода - фонд будет управлять полученными деньгами, обеспечивая доходность, а государство софинансировать да еще и предоставлять налоговый вычет на сумму взноса (но не более 52 тыс. руб. в год). В цифрах математика накопления выглядит так - внося ежемесячно всего по 3 тыс. руб. и при условии, что НПФ инвестирует все деньги в государственные облигации, через 15 лет, с учетом налогового вычета и реинвестирования купонного дохода по облигациям, размер сбережений немного превысит очень привлекательную сумму в 1,3 млн руб. «Согласно опросам, размер желаемой россиянами пенсии находится в диапазоне 30-50 тыс. руб. в месяц, и при продлении срока софинансирования до 10 лет такая цель выглядит вполне достижимой», - подчеркнул Александр Цыганов.

Программа долгосрочных сбережений граждан, софинансируемая государством, является лишь одним из способов приумножения денег и обеспечения достойной старости, но не единственной. «Причем для разных возрастных категорий можно применять разные инвестиционные стратегии», - рекомендует инвестиционный стратег УК «Арикапитал» Сергей Суверов.

#### РИСКОВАННОСТЬ ДЛЯ МОЛОДЫХ

Из доступных для широкого круга инвесторов инструментов наибольшую доходность на финансовом рынке приносят акции. Такие инвестиции могут за год удвоить, а то и утроить вложенный капитал. Например, по итогам 2023 года акции корпорации «Энергия» взлетели на 303%, а «Совкомфлота» - на 299%. Но котировки таких ценных бумаг могут как расти, так и падать. Акционеры компании ОВК в 2023 году потеряли 47% вложенного капитала, СПБ Биржи - 33%, ВСМПО-Ависмы - 31%.

Но молодость риска не боится, «едва начав трудовую карьеру, можно существенную часть личных инвестиций направить в акции, дающие стабильный долгосрочный повышенный доход», - советует Сергей Суверов. А если перспективные ценные бумаги выбрать трудно, то всегда можно доверить свои кровные инвестиционным фондам, профессионалы будут за вознаграждение управлять деньгами и извлекать максимально возможную прибыль.

#### СРЕДНИЙ ВОЗРАСТ

Людам 30-40 лет еще свойственна бесшабашность молодости, но здоровый прагматизм уже часто берет верх. Именно в этом возрасте лучше всего начинать копить на безбедную старость с помощью госпрограммы долгосрочных сбережений, но направлять туда лишь часть свободных денег. Основную массу инвестиций оптимально оставить на фондовом рынке, но использовать менее агрессивную и рискованную стратегию, чем у молодежи. «Людам среднего возраста можно уменьшить вложения в акции и добавить в портфель более стабильные облигации. Сбалансировать инвестиции между акциями и облигациями нужно в пропорции примерно 40% на 60%», - рекомендует эксперт.

По состоянию на середину июля по корпоративным облигациям надежных эмитентов можно получить доходность 18-20%. Это существенно меньше доходности акций, но и риски на порядок ниже.

#### СПОКОЙСТВИЕ ДЛЯ СТАРШИХ

Людам предпенсионного возраста и пенсионерам волнение противопоказано, им для накоплений можно использовать только надежные инструменты, исключая риск.

«Для этой возрастной категории подойдут банковские депозиты, консервативные облигации», - считает Сергей Суверов. Доходность банковских вкладов сейчас находится на уровне 15-18% годовых, на покупке сверхнадежных государственных облигаций можно заработать 14-15%.

### ДЕНЬГИ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ

Даже если уровень доходов не позволяет откладывать, кажется, что денег едва хватает на жизнь и инвестировать попросту нечего, не спешите хоронить мечту о накоплениях. Конечно, волшебного универсального инструмента, делающего всех богатыми, не существует, но некоторые общие правила, подходящие для инвесторов любого возраста и с любым доходом, можно сформулировать. Нужно запастись терпением, подтянуть собственную финансовую грамотность, и заставить себя совершить не самые приятные действия. «Для начала сформируйте на бумаге личный бюджет, - говорит Суверов. - Это даст четкое понимание структуры и размера доходов и расходов».

Получив понимание ежемесячных расходов, нужно оценить, какую статью можно сократить. «Проанализируйте свои траты и выявите, где можно сэкономить без значительного ущерба для качества жизни, - указал эксперт. - Это может быть отказ от развлечений, частого посещения кафе, подписок, которыми вы редко пользуетесь».

С другой стороны, можно попробовать найти новые источники пополнения личного бюджета. «Рассмотрите возможности дополнительного заработка, - предлагает эксперт. - будь то фриланс или подработка, развивайте профессиональные навыки, которые могут повысить вашу стоимость на рынке труда. При среднем уровне дохода все эти меры позволят отправлять на сбережения примерно 15-20% от заработка ежемесячно».

<https://aif.ru/money/mymoney/sbereg-i-priumnozhit-nakopit-na-starost-mozhno-dazhe-pri-nebolshom-dohode>

### **Ведомости, 20.07.2024, Эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут в Москве обучающие мастер-классы по финансовому просвещению**

*С 20 по 21 июля в Москве, на площадке «Три вокзала. ДЕПО» эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» проведут обучающие мастер-классы по повышению финансовой грамотности. Образовательные встречи пройдут в рамках ежегодного семейного фестиваля «Вкус лета - 2024».*

Мастер-классы от фонда будут направлены на популяризацию финансовых знаний и помощь в их освоении. Гостям фестиваля эксперты НПФ «БУДУЩЕЕ» расскажут об эффективных способах сформировать сбережения, возможностях позаботиться о своих личных финансах. Представители фонда поделятся полезными кейсами и расчетами.

Фестиваль «Вкус лета» - ежегодное семейное мероприятие с различными активностями для всех возрастов. В программе мероприятия помимо обучающих мастер-классов планируются концерты, авторские тренировки, интеллектуальные игры и др.

[https://www.vedomosti.ru/press\\_releases/2024/07/19/eksperti-npf-budushee-provedut-v-moskve-obuchayushie-master-klassi-po-finansovomu-prosvescheniyu](https://www.vedomosti.ru/press_releases/2024/07/19/eksperti-npf-budushee-provedut-v-moskve-obuchayushie-master-klassi-po-finansovomu-prosvescheniyu)

## **Пенсии.про, 19.07.2024, В НПФ «Будущее» перевод накоплений в ПДС стало возможно оформить за пару минут**

*Министерство цифрового развития России и НПФ «Будущее» внедрили для граждан России возможность удаленного перевода пенсионных накоплений в рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС) в новую программу долгосрочных сбережений (ПДС) через сервис «Госключ».*

Ранее для перевода накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений требовалось личное посещение офиса НПФ. Теперь же у клиентов появилась удобная альтернатива: возможность подать заявление на единовременный взнос (перевод пенсионных накоплений по ОПС в ПДС) через сервис «Госключ», позволяющий подписывать документы с помощью электронной подписи.

Процесс выглядит следующим образом:

- Клиент, имеющий пенсионные накопления в НПФ «Будущее», заходит на сайт фонда и формирует заявление на перевод пенсионных накоплений по ОПС.
- Затем он подписывает документ электронной подписью и отправляет его через сайт фонда в НПФ.
- После получения заявления фонд самостоятельно передает документ в Социальный фонд России (СФР), который принимает окончательное решение о переводе накоплений.
- В результате решения соответствующего ведомства пенсионные накопления клиента переводятся в программу долгосрочных сбережений.

Андрей Козлов, управляющий директор НПФ «Будущее»: «Возможность перевода пенсионных накоплений онлайн - важный шаг в развитии программы долгосрочных сбережений. Внедрение онлайн-сервиса существенно упростило клиентский путь, позволило нашим клиентам сэкономить время и направлять документы в удобном для них формате. Теперь клиенты фонда в режиме одного окна быстро и без бумажной волокиты могут перевести пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений».

Негосударственный пенсионный фонд «Будущее», который входит в группу «Регион», в начале мая сообщил о росте активов более чем на 4 млрд рублей в январе - марте 2024 года. Прирост составил 1,7%. Это стало возможным благодаря росту доходов от инвестиционной деятельности.

<https://pensiya.pro/news/v-npf-budushhee-perevod-nakoplenij-v-pds-stalo-vozmozhno-oformit-za-paru-minut/>

## **Комсомольская правда, 19.07.2024, Перевести пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений в НПФ ВТБ можно онлайн**

*С 19 июля клиенты ВТБ Пенсионный фонд могут в режиме онлайн перевести в программу долгосрочных сбережений (ПДС) свои ранее сформированные пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию (ОПС). Для этого им надо воспользоваться соответствующим сервисом на сайте фонда и подписать заявление электронной подписью.*

Отметим, что перевод пенсионных накоплений на счет ПДС позволяет увеличить свои вложения по программе за счет уже имеющихся пенсионных накоплений. Выплаты с учетом этих денег человек сможет получить до наступления пенсионного возраста. При этом у него появляется выбор, будет это единовременная или срочная выплаты через 15 лет участия в программе. Кроме того, в особых жизненных ситуациях также можно рассчитывать на эти средства.

При переводе пенсионных накоплений в ПДС клиенты ВТБ Пенсионный фонд по ОПС не потеряют накопленный инвестиционный доход. Подать заявление о единовременном взносе в фонд нужно не позднее 1 декабря текущего года. В этом случае накопления будут переведены в ПДС до 31 марта 2025 года.

Добавим, что 3 мая ВТБ Пенсионный фонд завершил реорганизацию в форме присоединения к нему НПФ «Открытие». Объединенный НПФ стал крупнейшим на рынке, его совокупные активы превышают 1 трлн рублей. Объединение фондов для клиентов - физических лиц и юридических лиц прошло максимально ровно, перевод пенсионных средств произошел автоматически.

<https://www.kp.ru/online/news/5907083/>

## **РИАМО.ru, 19.07.2024, ПДС 2024: чем выгодна молодежи программа долгосрочных сбережений**

*Чем программа долгосрочных сбережений (ПДС) выгодна молодым людям, РИАМО рассказал вице-президент НАПФ Алексей Денисов.*

- Чем программа долгосрочных сбережений может заинтересовать молодежь, чем она ей может быть полезна?

- Молодежь - та категория граждан, которая может получить максимальный эффект от участия в программе. Начав делать сбережения еще в студенчестве, с помощью ПДС за 15 лет можно обеспечить себе хороший баланс на счете. Например, внося по 3 тысячи рублей ежемесячно, за 40 лет участия человек накопит на счету почти 10 миллионов рублей и сможет получать выплаты в размере 80 тысяч в месяц на протяжении 10 лет или по 36 тысяч в месяц пожизненно. Он может забрать и всю сумму накоплений разом, но такой вариант использования средств не самый эффективный: есть риск быстро потратить эти деньги совсем не на те вещи, которые для человека по-настоящему важны.

Если же человек не остановится и пойдет еще дальше: будет копить еще 25 лет, то за 65 лет участия на его счету окажется более 56 миллионов рублей. А это 470 тысяч в месяц на протяжении 10 лет. Но даже если не брать в расчет все эти перспективы, просто

участие в программе на протяжении минимально возможного срока (15 лет) может принести существенную пользу молодому гражданину. При размере взносов в 3 тысячи рублей в месяц на счете накопится 1,3 миллиона рублей. Причем средств, вложенных участником, из них будет всего 540 тысяч рублей. Остальные 720 тысяч рублей составят средства софинансирования, реинвестированные налоговые вычеты и инвестдоход. При таком подходе эффективная ставка доходности по программе на горизонте этих самых 15 лет может составить до 41% годовых, что выгоднее любого депозита.

- Как на примерах пояснить молодежи полезность программы? Вообще есть ли какие-то дополнительные стимулы именно для привлечения молодежи?

- Объяснить молодежи выгоду программы не так сложно, что подтверждают предыдущие расчеты, а вот побудить молодых людей уже сейчас начать заглядывать в будущее и делать шаги в сторону своего финансового благополучия куда сложнее. Есть исследования, которые показывают, что люди, способные вместо сиюминутного потребления отложить на будущее, впоследствии оказываются чаще довольны своей жизнью.

Чтобы воспользоваться преимуществами ПДС и получить от нее выгоду, молодым людям не нужно прилагать сверхусилий. Размер минимального взноса человек определяет сам. Можно откладывать минимальные суммы, но в перспективе все равно получить хороший результат. Главное, что может дать программа тем же студентам - это возможность как можно раньше сформировать очень хорошую и полезную привычку. Привычку инвестировать и сберегать, думать о будущем и вести учет личных финансов. Делая регулярные взносы, человек все равно каждый раз будет вспоминать о той выгоде, которую потом получит - это может стимулировать его и к увеличению дохода, и к личному развитию в целом. Он разовьет в себе дисциплину и научится следить за бюджетом.

Чем раньше будут развиты такие навыки, тем больше перспектив откроется перед человеком в будущем. Молодые участники ПДС научатся оформлять налоговые вычеты, принимать решения - ведь им нужно будет определиться, возвращать ли эти средства в программу или потратить на текущее потребление. Все это даст как минимум хороший жизненный опыт, а как максимум - на удивление приятный финансовый результат.

- Есть ли данные, как активно молодежь реагирует на ПДС?

- Судить об активности молодежи мы можем пока, основываясь лишь на опыте проведения семинаров по ПДС. Мы с коллегами были приятно удивлены, увидев вовлеченность студентов. Ребята интересовались долгосрочными сбережениями и инвестициями, задавали спикерам Минфина, ЦБ и **НАПФ** вопросы, а иногда не стеснялись даже вступать с экспертами в дискуссии и споры. Они приводили примеры расчетов и аргументировали свою позицию. Защищали свою точку зрения, но в то же время умели слушать и были открыты к диалогу. Эти наблюдения дают основания надеяться, что просветительская работа даст свои плоды и программа сумеет принести пользу всем тем, для кого она и создавалась - обычным людям, желающим позаботиться о своем финансовом благополучии, в том числе, конечно, и новому поколению.

<https://riamo.ru/articles/lyudi/vitse-prezident-napf-molodezh-mozhet-poluchit-maksimalnyj-effekt-ot-uchastija-v-programme-dolgosrochnyh-sberezhenij/>

## **Мое! Online (Воронеж), 19.07.2024, Как воронежцам накопить на старость**

*«Программа долгосрочных сбережений» - так называется добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства, который существует с 1 января 2024 года. Закон о программе долгосрочных сбережений был принят летом 2023 года. Инициатором выступило правительство России, а основными авторами стали Минфин и Банк России. Нюансы программы, в которой на сегодня уже участвуют около 8 тысяч воронежцев, мы обсудили с заместителем управляющего воронежским отделением Банка России Анной Суховой.*

### **В ЧЕМ СУТЬ ПРОГРАММЫ?**

Участник программы осуществляет добровольные взносы, а оператор программы - негосударственный пенсионный фонд (НПФ) - инвестирует их, добиваясь доходности вложений. В отличие от обычных вложений в НПФ в этом случае государство софинансирует взносы граждан. Россиянин может копить средства не только за счет взносов, но и перевести в программу ранее сформированную (до 2014 года включительно) накопительную часть пенсии.

Все внесенные в программу средства, включая доход от их инвестирования, будут застрахованы государством на сумму 2,8 миллиона рублей.

Право на получение выплат в рамках программы долгосрочных сбережений будут иметь россияне, участвовавшие в программе не менее 15 лет или достигшие возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины). В зависимости от условий договора с НПФ выплата может быть единовременной, срочной (на период до 10 лет) или ежемесячной пожизненной.

### **С ЧЕГО НАЧАТЬ И КАК ЧАСТО НУЖНО ДЕЛАТЬ ВЗНОСЫ?**

Для вступления в программу необходимо заключить договор с одним из 25 негосударственных пенсионных фондов, которые в ней участвуют. И сделать минимальный взнос в 2 тысячи рублей. Именно с момента первого взноса начинают отсчитываться 15 лет, о которых мы писали выше.

Если вы хотите вложить в эту программу средства своих пенсионных накоплений, то сначала эти средства необходимо перевести из системы государственных пенсионных накоплений негосударственному пенсионному фонду. И когда в следующем календарном году НПФ получит эти средства, необходимо подать заявление о вложении их в программу.

Как рассказала наша собеседница, требований к размеру и периодичности взносов нет. Но чтобы получить софинансирование от государства, сумма взносов за календарный год должна быть не менее 2 тысяч рублей.

### **КАКОЕ СОФИНАНСИРОВАНИЕ ПРЕДЛАГАЕТ ГОСУДАРСТВО?**

Программа долгосрочных сбережений предусматривает три вида софинансирования в зависимости от дохода участника.

1. При среднемесечном доходе гражданина в размере не более 80 тысяч рублей за каждый вложенный в рамках ПДС рубль государство внесет на его счет еще один рубль.

Максимальная сумма государственного софинансирования на сегодня - 36 тысяч рублей. Вероятно, с учетом инфляции в последующие годы она будет увеличиваться. Таким образом, чтобы получить от государства 36 тысяч рублей на свой счет в программе, необходимо в течение года внести средства на ту же сумму. Например, вносить по 3 тысячи рублей в месяц.

2. При доходе гражданина от 80 тысяч до 150 тысяч рублей в месяц объем софинансирования государства составит 50 копеек на 1 рубль. Для получения доплаты в 36 тысяч в этом случае участнику понадобится вложить в рамках ПДС в течение года 72 тысячи рублей.

3. При доходе гражданина более 150 тысяч рублей в месяц объем софинансирования составит 25 копеек на 1 рубль.

Размер государственного софинансирования рассчитывается по итогам года. Изначально говорилось, что государство будет софинансировать взносы в течение трех лет. Буквально на днях решение было пересмотрено - государственное софинансирование продлится 10 лет.

Кстати, участникам программы положен и налоговый вычет в 13% от суммы взносов.

### КАКИМ МОЖЕТ БЫТЬ ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИЙ?

В случае с банковским вкладом доход вкладчика четко оговорен в договоре. Доходность взносов в программу долгосрочных сбережений будет зависеть от результатов инвестирования средств. То есть будет плавающей. Условие, которое ставит закон, - доходность не должна уйти в минус. Например, вложенная тысяча рублей через год не может превратиться в 999 рублей, но может остаться той же тысячей.

Анна Сухова отметила, что за минувшие пять лет у негосударственных пенсионных фондов не было отрицательной доходности. А их средняя доходность по итогам 2023 года составила 8,8% годовых. При этом, по оценке Росстата, инфляция в России за 2023 год составила 7,42%.

Здесь также стоит вспомнить про софинансирование со стороны государства. Если участник программы, получающий доход до 80 тысяч рублей в месяц, в течение года внесет 36 тысяч рублей, то государство удвоит эту сумму. 36 тысяч превратятся в 72 тысячи. Если в последующие годы не произойдет большой финансовый катаклизм, доходность таких вложений с учетом инфляции точно будет положительной.

### А ЕСЛИ НПФ ОБАНКРОТИТСЯ?

Такое возможно. В случае банкротства НПФ до назначения периодических выплат участнику программы Агентство по страхованию вкладов (АСВ) гарантирует сохранность сформированных средств, в том числе с учетом дохода от их инвестирования, в пределах 2,8 миллиона рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму переведенных в программу пенсионных накоплений и полученных от государства денег.

Гарантийное возмещение по требованию гражданина либо выплачивается на его банковский счет, либо переводится в другой НПФ - на формирование долгосрочных сбережений.

### МОЖНО ЛИ САМОСТОЯТЕЛЬНО ПОМЕНИТЬ НПФ?

Да. Участник программы имеет право перевести сформированные средства без потери инвестиционного дохода и без комиссий из одного НПФ в другой. Но только через пять лет после подачи в НПФ заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений. При этом уплату взносов в другой НПФ можно начать сразу, не дожидаясь перевода уже сформированных средств.

#### КАКИЕ ВЫПЛАТЫ И КАК СМОГУТ ПОЛУЧИТЬ УЧАСТНИКИ ПРОГРАММЫ?

По закону после 15 лет участия в программе или по достижении 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин) гражданин будет иметь право на одну из выплат:

- пожизненную ежемесячную выплату;
- срочную периодическую выплату - на срок не менее 10 лет;
- единовременную выплату. Она назначается в том случае, если взносы были небольшими и денег на счете недостаточно для начисления пожизненной периодической выплаты в размере 10% и более от прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации.

Однако дополнительно негосударственный пенсионный фонд имеет право предложить клиенту:

- срочную выплату - на срок менее 10 лет;
- единовременную выплату независимо от суммы на счете. В этом случае даже при большой сумме на сберегательном счете, позволяющей назначить пожизненную выплату в большом размере, участник может получить сформированные средства в виде единовременной выплаты.

Здесь важно помнить, что все условия выплат НПФ и клиент оговаривают не по истечении 15 лет, а сразу же в момент заключения договора.

Кстати, закон предусматривает, что после начала выплат остатки на счете гражданина (а поначалу они будут довольно большими) продолжат инвестироваться. И если результат инвестирования будет положительным, это автоматически увеличит будущие выплаты.

\*\*\*

#### ВЕРСИЯ «Е!»

Почему появилась программа долгосрочных сбережений

Вероятно, государству необходимо, чтобы активнее работала программа облигаций федерального займа (ОФЗ). ОФЗ - это государственные ценные бумаги, которые выпускает Минфин. Покупатель ОФЗ, по сути, дает деньги в долг государству. Собственные облигации выпускают и государственные компании. По данным Центробанка, по состоянию на третий квартал прошлого года более 80% совокупного портфеля пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов приходилось именно на облигации.

<https://moe-online.ru/news/society/1194962>

## **Белгородские известия, 19.07.2024, Доход к пенсии**

*В России стартовала так называемая программа долгосрочных сбережений (ПДС). Инструмент реализуется негосударственными пенсионными фондами и позволяет гражданам России формировать финансовую подушку безопасности.*

Программа предполагает, что гражданин может ежемесячно направлять взносы от заработной платы или иного дохода в НПФ. Фонды под контролем Банка России инвестируют эти средства в надежные инструменты, благодаря чему сумма на счете может расти быстрее инфляции. При этом государство в первые три года действия программы готово вносить на счет гражданина дополнительные взносы - до 36 тыс. рублей в год или до 108 тыс. за три года. Кроме того, со взносов в ПДС можно будет ежегодно получать налоговый вычет в размере до 52 тыс. рублей.

Долгосрочные сбережения максимально защищены государством. Агентство по страхованию вкладов страхует каждый вклад на сумму до 2,8 млн рублей. Доход от инвестирования по закону не может уйти в минус в отрезке 5 лет. Сумму накоплений можно наследовать в полном объеме.

Деньги по программе можно получать или через 15 лет внесения взносов, или по достижении мужчинами 60, а женщинами 55 лет. Если человек не доживает до выплат, то деньги перечисляются его правопреемникам. При этом если гражданин попал в сложную ситуацию (например, ему требуется дорогостоящее лечение или он потерял кормильца), то деньги можно получить досрочно.

Для того чтобы участвовать в программе, достаточно обратиться с заявлением в любой негосударственный пенсионный фонд.

## **Маяк (Майкоп), 19.07.2024, В Адыгее зарегистрировано почти 900 договоров Программы долгосрочных сбережений**

*Жители Адыгеи активно формируют пенсионные накопления в рамках Программы долгосрочных сбережений (ПДС), которая работает с начала года. За этот период в регионе было заключено почти 900 договоров ПДС на сумму более 6 миллионов рублей. Об этом сообщила заместитель управляющего Отделением Банка России по Адыгее Ирина Одинцова республиканской газете Адыгэ макъ.*

Программа долгосрочных сбережений позволяет всем россиянам старше 18 лет инвестировать свои сбережения на долгий срок с государственной поддержкой. К началу июня в целом по стране количество договоров ПДС уже превысило 500 тысяч, а размер фактических взносов - 6,6 млрд рублей.

- Появилась дополнительная возможность сформировать «подушку безопасности» и обеспечить себе регулярный доход в будущем. По нашим данным, люди уже начали активно использовать новую возможность для накоплений. В Адыгее зарегистрировано почти 900 договоров ПДС на сумму свыше 6 млн рублей. При этом в апреле-мае мы наблюдали значительный рост инвестиционной активности граждан - почти 40% от общего числа договоров были заключены в этот период, - рассказала Ирина Одинцова.

Она также отметила, что участие в программе добровольное и каждый гражданин сам выбирает оператора программы - негосударственный пенсионный фонд. Участники программы также самостоятельно определяют размер первого и последующих взносов. Сформированные средства фонды вкладывают в различные финансовые инструменты, такие как государственные ценные бумаги, корпоративные облигации и акции, чтобы обеспечить доходность.

Государство не только софинансирует вложения участников программы, но и обеспечивает страховку самих взносов и дохода от инвестирования. Сумма такой страховки может достигать 2,8 миллиона рублей.

Долгосрочные сбережения формируются из добровольных взносов граждан, пенсионных накоплений, взносов работодателя и софинансирования государства. Участники программы могут получать налоговый вычет до 52 тысяч рублей ежегодно при уплате взносов до 400 тысяч рублей.

Первая выплата по ПДС назначается по истечении 15 лет действия договора или при достижении пенсионного возраста. Однако участники программы также могут получать ежемесячные периодические выплаты, по выбору - пожизненно или на срок не менее 10 лет. Предусмотрено и досрочное снятие средств в случае необходимости.

Жители Адыгеи, которые хотят перевести свои пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию в ПДС, должны заключить договор с негосударственным пенсионным фондом, в котором уже находятся их пенсионные накопления. Заявление о переводе накоплений можно подать в личном кабинете на сайте фонда, в мобильном приложении или в офисе.

В настоящее время на рынке работает 35 негосударственных пенсионных фондов, которые проходят строгий контроль и надзор со стороны Банка России. Участники программы могут заключить договоры с несколькими фондами и диверсифицировать свои инвестиции.

<https://mayak-01mr.ru/news/obshchestvo/v-adygee-zaregistrirvano-pochti-900-dogovorov-programmy-dolgosrochnyh-sberezheniy>

### **КомиИнформ.ru (Сыктывкар), 20.07.2024, Жителей Коми приглашают пройти опрос о заинтересованности в участии в Программе долгосрочных сбережений**

*Жителей Коми приглашают пройти опрос о заинтересованности в участии в Программе долгосрочных сбережений, сообщает Минфин региона.*

Чтобы поддержать исследование, необходимо кликнуть на ссылку: <https://clck.ru/3Bvdut>, авторизоваться на портале Госуслуг и ответить на 8 вопросов. Опрос продлится до 28 июля. Его результаты будут представлены в обезличенном формате в Минфин России.

Напомним, программа долгосрочных сбережений с добровольным участием позволяет накопить деньги на крупные цели, например, на квартиру и образование детей, или получать регулярный доход в будущем. Воспользоваться накоплениями можно будет через 15 лет со дня подключения к программе женщинам по достижении 55 лет и мужчинам - по достижении 60 лет. Также воспользоваться накоплениями возможно в особых жизненных ситуациях, например, при потере кормильца или при необходимости

оплатить дорогостоящее лечение. ПДС имеет ряд преимуществ: государственное софинансирование накоплений, гарантии сохранности сбережений и дохода от их инвестирования, возможность наследования средств.

Подробнее о программе долгосрочных сбережений можно почитать здесь.

<https://komiinform.ru/news/268373>

## Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

### ***Парламентская газета, 21.07.2024, Правила выплаты пенсий хотят уточнить***

*С 2025 года в России возобновят индексацию пенсию работающим пенсионерам. Предполагающий это закон уже подписан. В связи с этим Минтруд намерен уточнить действующие в настоящее время Правила выплаты пенсий. Такой проект приказа ведомства опубликован на портале проектов нормативных правовых актов.*

С 2016 года страховые пенсии работающим пенсионерам не индексируют. Однако все «пропущенные» повышения фиксируют на лицевых счетах пожилых людей, и после увольнения они получают выплаты с учетом всех индексаций, которые были за время их работы.

С 2025 года ситуация изменится - повышать пенсии будут всем пожилым россиянам, вне зависимости от того, продолжают они трудиться или вышли на заслуженный отдых. Причем у утвержденного механизма увеличения выплат работающим пенсионерам есть особенность. Она заключается в том, что индексацию станут применять не к фактически выплачиваемой пенсии, а к ее более высокому размеру, который учитывает все пропущенные повышения. Это предполагает закон, который 8 июля подписал президент Владимир Путин. Теперь соответствующие поправки Минтруд намерен внести в Правила выплаты пенсий - этот документ ведомство утверждает своим приказом.

<https://www.pnp.ru/economics/pravila-vyplaty-pensiy-khotyat-utochnit.html>

### ***Московский комсомолец, 21.07.2024, Дмитрий ДОКУЧАЕВ, Кому повысят пенсии с 1 августа. Названы три категории «счастличиков»***

*Приближающийся август обещает стать «урожайным» месяцем для российских пенсионеров с точки зрения повышения им ежемесячных выплат. Нет, скажем сразу: никаких массовых индексаций на последний месяц лета им не предусмотрено. Но зато запланировано точечное и адресное повышение выплат сразу нескольким категориям россиян, находящихся на заслуженном отдыхе. Кто имеет право на прибавку, и при каких условиях ее можно будет получить - «МК» разобрался с помощью экспертов.*

УДВОЕНИЕ ДЛЯ ДОСТИГШИХ ВОЗРАСТА 80 ЛЕТ

Такая корректировка происходит традиционно и ежемесячно. В августе рассчитывать на повышенную пенсию смогут те, кто отметил 80-летний юбилей в июле. У них сразу в два раза увеличивается фиксированная выплата к страховой пенсии (8134 рубля 88 копеек). Соответственно, они уже будут получать 16 269 рублей 76 копеек. Аналогичное удвоение происходит, когда пенсионера признают инвалидом 1 группы или человек с инвалидностью 2 группы получает 1 группу. Отметим, что повышение выплат происходит по одному из этих двух оснований. Например, при получении указанной группы инвалидности выплата увеличится, но при достижении этим пенсионером 80-летнего возраста, увеличение пенсии уже не предусмотрено, и наоборот. Оформление таких выплат Социальный фонд России (СФР) проводит автоматически, пенсионерам не нужно самостоятельно обращаться туда с заявлением.

Заметим, что согласно официальной статистике, граждан России, достигших 80-летнего возраста, - примерно 4% от населения страны. И для них подобное повышение выплат со стороны государства крайне важно, подчеркнул профессор Финансового университета при правительстве РФ Александр Сафонов: «Это связано с тем, что им требуется больше денег на лекарства или для помощи по дому. В то же время возраст не позволяет, как правило, самим подрабатывать».

#### НАДБАВКА БЫВШИМ ПИЛОТАМ И ШАХТЕРАМ

Надбавка к пенсии положена бывшим членам летных экипажей и работникам угольной промышленности. Она предусмотрена законом и формируется из средств, которые перечисляют работодатели во время трудовой деятельности в связи с вредными, напряженными и опасными условиями труда. Размер доплаты для таких пенсионеров корректируют четыре раза в год - с первого числа февраля, мая, августа и ноября. Размер доплаты индивидуален и зависит от стажа работы и среднемесячной заработной платы.

Если говорить о членах летных экипажей, рассчитывающих на прибавку, то это пилоты, штурманы, механики, бортпроводники. Получить прибавку можно, если проработал в соответствующей должности не менее 25 лет - для мужчин, для женщин - не менее 20 лет. Есть специальный фонд, куда перечисляют дополнительные средства работодатели с зарплат действующих членов летных экипажей. Получателей сегодня порядка 35 тысяч человек. Перерасчет идет в зависимости от поступлений в фонд и изменения средней зарплаты.

Также не останутся без прибавки работники организаций угольной промышленности. Для них стаж имеет большое значение. Доплата положена, если человек 25 лет отработал на подземных и открытых горных работах по добыче угля и сланца и на строительстве шахт, и 20 лет - в качестве работников ведущих профессий - горнорабочих очистного забоя, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках. Если человек в силу болезни не может выполнять свои обязанности, для них стаж сокращается на 10 лет.

Как уточняет экономист Андрей Лобода, директор по коммуникациям BitRiver, речь идет о точечных доплатах, которые назначаются при наличии определенной выслуги в перечисленной в законе должности. При этом важно, чтобы уход на пенсию произошел именно с той должности, которая дает соответствующее право на надбавку. Эксперт обратил особое внимание на важность доплат бывшим шахтерам. По его мнению, рассчитаны они, прежде всего, на жителей новых регионов РФ - в частности Донбасса, известного на весь мир своими угольными шахтами. Поэтому это будет хорошее

дополнение для пенсионеров новых российских территорий, посвятивших свою трудовую жизнь добыче угля, считает Андрей Лобода.

### ПЕРЕРАСЧЕТ РАБОТАЮЩИМ ПЕНСИОНЕРАМ

Такого рода перерасчет, касающийся работающих пенсионеров, которых сегодня в России насчитывается 8,75 млн человек, происходит традиционно каждый год с 1 августа. Как известно, пенсионные выплаты для этой категории были с 2016 года заморожены, и «разморозка» состоится только в следующем году.

Но все эти годы пенсия работающих пенсионеров увеличивалась за счет накопленных индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) от отчислений работодателя за предыдущий год. Для каждого работающего пенсионера перерасчет индивидуален (в зависимости от его заработка и выплат за него работодателя в Соцфонд), и полученная в результате сумма - тоже. Но при этом СФР ежегодно 1 августа делает автоматический перерасчет страховой части без заявлений от пенсионера. По закону, максимальная надбавка в год не может превышать трех баллов, даже если человек заработал больше. В этом году стоимость одного балла составляет 133,05 рубля. Следовательно, максимальная надбавка, которую сможет с 1 августа получить работающий пенсионер, - 399,15 рубля. Максимальная надбавка, не дотягивающая даже до 400 рублей, может показаться незначительной, особенно для тех, кто продолжает работать и зарабатывать, указывает главный аналитик Neomarkets Олег Калманович. По его мнению, это ограничение может вызвать недовольство среди работающих пенсионеров. «Очевидно, что не все пенсионеры получают одинаковую выгоду от индексации, так как надбавка ограничена тремя пенсионными коэффициентами, вне зависимости от фактически заработанных баллов», - утверждает эксперт. В то же время, по его мнению, от перерасчета есть и ощутимые плюсы: он позволяет частично компенсировать влияние инфляции на доходы пенсионеров. «С учетом нынешнего достаточно высокого уровня инфляции (порядка 9% в годовом исчислении) даже столь скромное повышение пенсий является важным шагом для сохранения покупательной способности пожилых людей», - делает вывод аналитик.

<https://www.mk.ru/economics/2024/07/21/komu-povvysyat-pensii-s-1-avgusta-nazvany-tri-kategorii-schastlivchikov.html>

### **Известия, 19.07.2024, В Госдуме рассказали о двойной индексации страховых пенсий в 2025 году**

*Страховые пенсии по старости в 2025 году будут индексироваться дважды. Об этом 19 июля сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб.*

«С 1 февраля 2025 года - на процент инфляции и с 1 апреля - на рост инвестиционного портфеля», - пояснила она в беседе с «РИА Новости».

По словам депутата, индексация пенсии работающих в 2025-м будет осуществляться по тем же правилам, что и для неработающих.

Она отметила, что точное определение реального значения инфляции, а не прогнозного, обеспечит то, что процент индексации не будет ниже роста инфляции за предыдущий год. С 1 апреля также будут индексироваться социальные пенсии, уточнила Бессараб.

Депутат добавила, что в следующем году ожидается и дополнительное увеличение пенсии работающим пенсионерам на уровень пенсионных коэффициентов, достигнутый за предыдущий год работы. При этом она напомнила про ограничения: работающие трудоспособного возраста могут повысить максимально на 10 баллов свою пенсию за предыдущий год, тогда как работающие пенсионеры - максимально на три, уточнила «Газета.Ru».

Ранее, 13 июля, президент РФ Владимир Путин подписал закон об индексации пенсий военных пенсионеров на 5,1% с 1 октября 2024-го. Ранее она составляла 4,5%. Согласно закону, с 1 октября текущего года размер довольствия, который берется в расчет при исчислении пенсии, составит 89,83%.

В июне министр финансов РФ Антон Силуанов заявил на Петербургском международном экономическом форуме, что в стране есть средства для индексации пенсий работающим и неработающим пенсионерам. Он также пояснил, что индексация пенсий происходит дважды: в феврале - на уровень инфляции, а в апреле - с учетом роста фонда оплаты труда.

Тогда же Путин предложил возобновить индексацию пенсий работающих пенсионеров с февраля 2025 года. Сейчас государство располагает ресурсами, чтобы принять данное решение в интересах людей, подчеркнул глава государства.

<https://iz.ru/1729792/2024-07-19/v-gosdume-rasskazali-o-dvoinoi-indeksacii-strakhovykh-pensii-v-2025-godu>

## **РБК - Инвестиции, 20.07.2024, Можно ли уйти на пенсию по стажу. Все о досрочной пенсии**

*Некоторые россияне могут уйти на пенсию раньше положенного возраста. Это зависит от размера пенсионного коэффициента, трудового стажа, профессии и социального положения. Подробнее - в материале «РБК Инвестиций».*

Что такое досрочная пенсия

Досрочная пенсия - это страховая пенсия по старости, но назначаемая раньше положенного возраста.

В 2024 году для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях необходимо одновременное соблюдение трех условий:

- достижение общеустановленного возраста выхода на пенсию (для женщин - 58 лет, для мужчин - 63 года),
- наличие не менее 15 лет страхового стажа,
- не менее 28,2 индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК).

В 2028 году переходный период по увеличению пенсионного возраста, начавшийся с 2019 году, завершится, и для получения страховой пенсии по старости потребуется:

- достижение 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин;
- наличие не менее 30 ИПК:

- наличие страхового стажа - не менее 15 лет.

С 2019 по 2022 года была предусмотрена льгота - выход на пенсию на полгода раньше нового пенсионного возраста для мужчин 1959-1960 года рождения и женщин, родившихся в 1964-1965 годах. В 2025 году и 2027 году нет возрастной группы, которая могла бы выйти на пенсию, и то же самое уже было в 2023 году. Но это не распространяется на досрочную страховую пенсию по старости, если выполнены все условия для приобретения такого права.

### ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ДОСРОЧНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИИ

Основания и категории граждан, которые имеют право уйти на досрочную страховую пенсию, прописаны в статье 30 Закона №400-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О страховых пенсиях».

К лицам, имеющим право на досрочную пенсию, относятся:

- люди с длительным трудовым стажем;
- медицинские работники, педагоги и артисты;
- люди, работающие в сложных климатических условиях;
- работники предприятий с вредными и опасными условиями труда;
- некоторые социальные категории граждан (например, многодетные матери, инвалиды и их опекуны).

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ ПО СТАЖУ

Длительный трудовой стаж позволяет выйти на пенсию на два года (24 месяца) раньше достижения пенсионного возраста (с учетом постепенного увеличения в рамках пенсионной реформы), если страховой стаж составляет не менее 42 лет для мужчин и 37 лет для женщин, но по возрасту не ранее 60 и 55 лет соответственно.

В продолжительность стажа засчитывается непосредственно трудовая деятельность, когда уплачивались взносы СФР, оплачиваемые больничные, а также военная служба по призыву и участие в СВО.

Не входит в учет стажа для досрочной пенсии:

- отпуск по уходу за ребенком;
- период официальной безработицы;
- уход за пожилыми и инвалидами.

Пример: в 2024 году могут уйти на досрочную пенсию те граждане, у которых право на страховую пенсию по старости наступает в 2026 году.

В 2026 году пенсионный возраст вырастет до 64 лет для мужчин и 59 лет для женщин. Получается, что право на досрочную пенсию по стажу в 2024 году имеют: мужчины - в 62 года, женщины - в 57 лет.

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ ЗА ВРЕДНЫЕ УСЛОВИЯ РАБОТЫ

Работники предприятий с вредными и опасными условиями труда могут выйти на пенсию раньше при наличии ИПК не менее 30: мужчины в 50 лет, женщины - 45 лет (первый список) и в 55 и 50 лет (второй список).



В первый список входят профессии, причисляемые к особо опасным для здоровья, например, горнодобывающая, металлургическая, химическая отрасли промышленности - всего свыше 30 специальностей.

Требования по стажу:

- для мужчин общий стаж должен составлять не меньше 20 лет, из которых десять лет отработаны на вредном производстве;
- для женщин - свыше 15 лет, из которых половина (семь лет и шесть месяцев) отработана на вредном производстве.

Ко второму списку относятся работники предприятий, например, железнодорожного и автомобильного транспорта, перерабатывающих предприятий, строители и другие.

Требования по стажу:

- для мужчин общий стаж должен составлять не меньше 25 лет, из которых 12,5 лет отработаны на вредном производстве;
- для женщин - свыше 20 лет, из которых десять отработаны на вредном производстве.

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ ДЛЯ ЖИТЕЛЕЙ КРАЙНЕГО СЕВЕРА

Жители Крайнего Севера и приравненных местностей имеют право выхода на пенсию на пять лет раньше общеустановленного пенсионного возраста, в 2024 году - в 58 лет мужчины и в 53 года женщины.

Для назначения досрочной пенсии потребуется отработать на Крайнем Севере не менее 15 лет, а на территориях, приравненным к Крайнему Северу - 20 лет, и иметь ИПК - не менее 30:

- мужчины - в 55 лет, если есть не менее 25 лет общего трудового стажа;
- женщины - в 50 лет, если есть не менее 20 лет общего трудового стажа.

Каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за 9 месяцев работы в районах Крайнего Севера.

Если условия по общему трудовому стажу выполнены, а количество лет, отработанных в регионах Крайнего Севера более семи лет и шести месяцев, то каждый отработанный на этих территориях календарный год приближает назначение досрочной пенсии на четыре месяца. При этом минимальный возраст досрочных пенсионеров - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Другие варианты назначения досрочной пенсии для северян:

- россияне, постоянно проживающие в районах Крайнего Севера и приравненных к ним территориях могут выйти на пенсию: мужчины в 50 лет, женщины - 45 лет, если проработали в качестве оленеводов, рыбаков, охотников-промысловиков не менее 25 и 20 лет соответственно;
- женщины, родившие двух и более детей, которые имеют трудовой стаж в районах Крайнего Севера не менее 12 лет, на территориях приравненным к ним - 17 лет, могут выйти на пенсию в 50 лет;

- граждане России, относящиеся к коренным народам Севера и постоянно проживающие на этих территориях, могут получить социальную пенсию по старости раньше в зависимости от пола в 50 (женщины) или 55 лет (мужчины).

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ МЕДРАБОТНИКОВ, ПЕДАГОГОВ И АРТИСТОВ

Досрочную пенсию для медиков, педагогов и артистов назначают через пять лет после набора необходимого стажа:

- Врачи и медицинские работники могут выйти на пенсию досрочно при наличии 25 лет трудового стажа в сельской местности или 30 лет - в городе. Если во время трудовой деятельности работник работал в городе и в селе, то потребуется стаж как у городского медика.

- Педагоги также могут выйти на заслуженный отдых после 25 лет профильного стажа.

- Для творческих работников театров или театрально-зрелищных организаций необходимый для досрочного выхода на пенсию стаж (от 15 до 30 лет) и возраст зависят от профессии.

Пример: учитель проработал в детском образовательном учреждении 25 лет и получил право на досрочную пенсию в 2024 году. Но претендовать на выплаты сможет через пять лет - в 2029 году.

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ

#### Многодетные матери

Для многодетных матерей предоставляется возможность досрочного выхода на пенсию:

- при наличии трех детей - в 57 лет;
- при наличии четверых детей - в 56 лет;
- при наличии пятерых и более - в 50 лет.

Для выхода на досрочную пенсию многодетная мать должна иметь не менее 15 лет стажа и количество ИПК не менее 30. При этом в трудовой стаж включается декретный отпуск 1,5 года на одного ребенка, всего - не более шести лет. Кроме того, все дети должны быть старше восьми лет, в отношении них не должно быть фактов лишения родительских прав или отмены усыновления.

#### Люди с инвалидностью и их опекуны

Люди с инвалидностью имеют право на досрочную пенсию при соблюдении следующих условий:

- гипофизарный нанизм (лилипуты) и диспропорциональная карликовость: стаж - 20 лет для мужчины, 15 лет для женщины и достижение возраста 45 и 40 лет соответственно;
- нарушение зрения с первой группой инвалидности: стаж - 20 лет для мужчины, 15 лет для женщины и достижение возраста 45 и 40 лет соответственно;
- травмы, полученной в ходе военных действий: стаж - 25 лет для мужчины, 20 лет для женщины и достижение возраста 55 и 50 лет соответственно.



Один из родителей ребенка с инвалидностью может уйти на пенсию раньше срока, если ИПК не менее 30, трудовой стаж мужчины (отца) не менее 20 лет, женщины (матери) - 15 лет. Оформление выплат назначают либо отцу, либо матери в 55 или 50 лет соответственно.

Опекуны детей с инвалидностью могут приблизить получение страховой пенсии по старости на один год за каждые 1,5 года опеки над таким ребенком возрастом до восьми лет. Общее количество добавленных лет - не более пяти.

### Безработные предпенсионеры

Правом выхода на досрочную пенсию может воспользоваться особая категория граждан - предпенсионеры, лица которым осталось два года до достижения пенсионного возраста. В 2024 году мужчины в 62 года, женщины - в 57 лет, поскольку, через два года, в 2026 году пенсионный возраст вырастет до 64 лет для мужчин и 59 лет для женщин.

Главное условие - потеря работы по независящим от работника обстоятельствам. К таким обстоятельствам относятся:

- ликвидация предприятия;
- сокращение штата;
- отсутствие возможности трудоустройства;
- отказ продлевать срочный трудовой договор.

Безработный должен состоять на учете в службе занятости, иметь необходимый стаж (25 лет для мужчин и 20 лет для женщин), количество ИПК не менее 30. Для получения досрочной пенсии нельзя работать по трудовому или договору ГПХ, вести предпринимательскую деятельность как ИП.

### Пострадавшие от катастрофы на Чернобыльской АЭС

Лица, пострадавшие или участвующие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, могут получать:

- страховую пенсию по старости - мужчины не ранее 50 лет и женщины - 45 лет (максимальная величина фактического уменьшения возраста выхода на пенсию по старости - десять лет) при наличии трудового стажа не менее 15 лет и величины ИПК не менее 30;
- государственную пенсию по старости - по достижении 55 и 50 лет (для мужчин и женщин соответственно) при наличии трудового стажа не менее пяти лет.

Возраст выхода на пенсию зависит от того, в каких годах пострадавший проживал или работал в соответствующих зонах катастрофы. Пострадавшие в зоне отчуждения имеют право уйти на пенсию на десять лет раньше, если находились там в 1986-1987 годах, и пять лет - если находились там в 1988-1990 годах.

Кроме чернобыльцев, гражданам, подвергшимся воздействию радиации из-за ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, пенсия по старости назначается на десять лет раньше возраста, дающего право на такую пенсию.

Категории работников, которые могут уйти на заслуженный отдых за выслугу лет:

- военные - могут выйти на пенсию в 45 лет, если трудовой стаж более 25 лет, из которых 12,5 года - военная служба;
- летчики и космонавты - после 25 лет работы, а женщины - после 20 (из них 10 лет и 7,5 года нужно отработать в летно-испытательном подразделении);
- госслужащие - чтобы уйти раньше, достаточно проработать перед увольнением не менее семи лет на должностях федеральной государственной гражданской службы и иметь не менее 25 лет стажа госслужбы.

### ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ДОСРОЧНОГО ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

За назначением досрочной страховой пенсии можно обратиться в любое время после возникновения права на нее. Для этого нужно подать заявление о назначении пенсии. Кроме заявления, нужно предоставить документы, подтверждающие право на получение досрочной пенсии по старости.

Как правило, в этот перечень входит:

- паспорт;
- СНИЛС или уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета;
- справки, выписки из приказов и другие документы, подтверждающие право на досрочную пенсию;
- реквизиты для перечисления пенсии.

### ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ: ГДЕ ОФОРМИТЬ

Заявление и копии, подтверждающих право на досрочную пенсию, документов можно предоставить:

- лично (представителем, через работодателя) в территориальный орган СФР или МФЦ;
- по почте в территориальный орган СФР;
- онлайн через портал «Госуслуги».

Довольно часто на стадии подтверждения документами стажа и сложности работы (например, вредное производство) появляются трудности, говорит адвокат Палаты адвокатов г. Москвы Анастасия Душаева. «В случае, если Соцфонд считает, что документов недостаточно, а записи в трудовой книжке не подтверждают характер работы или название должности по трудовой книжке не соответствует в точности льготному списку, работнику могут и отказать в назначении пенсии досрочно», - предупреждает эксперт.

По словам Душаевой, иногда случается, что отказывают и из-за ошибок в своевременной отчетности по работникам и перечислении взносов работодателем. Отказ в назначении досрочной пенсии означает лишь факт, что пенсию в заявительном порядке оформить не удастся, добавила она. «Однако в случае спора гражданин может обжаловать отказ в назначении досрочной пенсии в суд и представить иные, приемлемые для суда доказательства о своей занятости, что достаточно часто помогает решить проблему», - пояснила адвокат.

Сверить фактические и официальные данные о стаже и количестве ИПК можно в выписке из лицевого счета СФР. Данный документ можно получить в электронном виде онлайн - через портал «Госуслуги» или в бумажном варианте через МФЦ или территориальное отделение СФР.

Если в выписке есть ошибки или неучтенные периоды трудовой деятельности, то их можно устранить, обратившись напрямую в Соцфонд или через «Госуслуги».

<https://quote.rbc.ru/news/article/668cefbc9a7947220f69fe90>

### ***Ваш пенсионный брокер, 19.07.2024, Пенсии работающих пенсионеров начнут индексироваться с 2025 года***

*Социальный фонд возобновит индексацию выплат пенсионерам, продолжающим работать, в соответствии с поправками в федеральный закон о страховых пенсиях, которые вступают в силу со следующего года. Согласно им, пенсия работающих пенсионеров будет повышаться точно так же, как и у неработающих пенсионеров. Сегодня это происходит в начале каждого года с учетом инфляции за предыдущий.*

С 2016 года страховые пенсии работающим пенсионерам, как известно, не индексируют. Все проведенные повышения учитываются на лицевых счетах пенсионеров, и после увольнения они получают выплаты с индексациями, которые были за время работы.

В соответствии с принятыми изменениями, теперь все виды страховых пенсий, включая пенсии по инвалидности и по потере кормильца, будут индексироваться независимо от выполнения трудовой деятельности. Особенность утвержденного механизма повышения заключается в том, что индексацию применяют не к выплачиваемой пенсии, а к ее более высокому размеру, который включает пропущенные индексации. Такой вариант позволяет обеспечить более высокую прибавку к выплатам.

Рассмотрим на примере. Пенсия работающего пенсионера составляет 17,4 тыс. рублей. С учетом пропущенных индексаций за три предыдущих года работы пенсия составляет 23,4 тыс. рублей. Это более высокий размер, который закреплен на лицевом счете пенсионера, и именно по нему будет считаться индексация. Повышение при этом установят к получаемой пенсии в размере 17,4 тыс. рублей. Когда пенсионер уволится, его пенсия вслед за прибавкой по индексации будет дополнительно увеличена исходя из всех пропущенных повышений.

Возобновление индексации пенсии работающим пенсионерам в следующем году пройдет автоматически. Самим гражданам не нужно предпринимать никаких действий в связи с этим и куда-либо обращаться. Социальный фонд проводит все плановые индексации автоматически.

<http://pbroker.ru/?p=78215>

## **Пенсии.про, 19.07.2024, В России начал действовать новый порядок извещения граждан о назначении пенсий**

*Не все пенсионеры осведомлены о том, что Социальный фонд России обязан не только своевременно выплачивать пенсии, но и оперативно уведомлять граждан о важных изменениях в пенсионном обеспечении. С июня 2024 года вступили в силу новые правила информирования граждан, утвержденные приказом СФР от 12 января 2024 года №12.*

Юрист Ирина Сивакова в телеграм-канале «Юридические тонкости» пояснила, что Социальный фонд теперь обязан уведомлять граждан о назначении следующих видов пенсий:

- социальной пенсии по старости;
- социальной или страховой пенсии по инвалидности (с момента признания инвалидности);
- пенсии по случаю потери кормильца для несовершеннолетних детей;
- страховой пенсии по старости для граждан, ранее получавших пенсию по инвалидности и достигших пенсионного возраста;
- страховой пенсии по старости для граждан, достигших 80 лет и ранее получавших пенсию по случаю потери кормильца (с правом на доплату);
- доли страховой пенсии по старости, которая полагается государственным служащим и летчикам-испытателям за выслугу лет.

Все эти пенсии теперь назначаются автоматически, без необходимости подачи заявления.

Кроме того, Социальный фонд обязан уведомить о:

- назначении страховой пенсии по старости после подачи гражданином соответствующих документов;
- перерасчете страховой пенсии в сторону увеличения на основании представленных документов, подтверждающих основания для перерасчета (такой перерасчет также производится автоматически, согласно ч. 7.2 ст. 22 закона «О страховых пенсиях» №400-ФЗ);
- прекращении выплаты одной пенсии и переходе на другую, например, при достижении пенсионного возраста получателем пенсии по инвалидности, что переводит его на пенсию по старости;
- перерасчете пенсии по старости или инвалидности в связи с рождением ребенка с автоматической установкой доплаты за иждивенца, а также пенсии по случаю потери кормильца в случае признания ребенка инвалидом или увеличения числа нетрудоспособных членов семьи;
- условиях прекращения выплаты социальной пенсии, например, при выезде пенсионера за пределы России на постоянное жительство или трудоустройстве.

Для своевременного получения уведомлений от Социального фонда необходимо подключить сервис «Госпочта» в личном кабинете портала «Госуслуги» и согласиться

на получение информации о положенных мерах социальной поддержки. В разделе «Документы», подраздел «Льготы и выплаты», нажать «Запросить меры соцподдержки» и затем «Разрешить» обработку персональных данных.

Также возможно обратиться в Социальный фонд с заявлением о направлении необходимых уведомлений на электронную почту или по адресу проживания, что особенно актуально для неавторизованных на портале «Госуслуги».

Также Социальный фонд будет производить рассылку по адресам россиян, информируя о наличии счетов в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) и суммах накоплений.

<https://pensiya.pro/news/v-rossii-nachal-dejstvovat-novyj-poryadok-izveshheniya-grazhdan-o-naznachenii-pensij/>

### **Дни24.com, 19.07.2024, Индексация пенсий в России запланирована на 2025 год**

*Предстоящая индексация страховых пенсионных выплат в России в 2025 году будет включать два этапа, сообщает Светлана Бессараб, член парламентской комиссии по труду.*

Первый этап, запланированный на 1 февраля 2025 года, предусматривает корректировку пенсий на уровень инфляции, наблюдаемой в предыдущем году. Вторая индексация, намеченная на 1 апреля, будет привязана к росту инвестиционного портфеля.

Стоит отметить, что пенсионные выплаты работающим пенсионерам также подлежат повышению в соответствии с теми же принципами, что и пенсии неработающих граждан. При этом индексация будет гарантированно не ниже уровня инфляции за прошедший год.

Работающие пенсионеры дополнительно получат повышение выплат в 2025 году пропорционально количеству пенсионных коэффициентов, накопленных за предшествующий год трудовой деятельности.

В отношении военных пенсий, индексация запланирована с 1 октября 2024 года, что приведет к увеличению денежного довольствия до 89,32%. Это существенно превышает изначально намеченный уровень в 78%. В следующем году ожидается дальнейшая индексация с учетом реальной инфляции.

Ранее сообщалось о предстоящем повышении пенсий в августе текущего года для пяти категорий российских пенсионеров: пенсионеров, продолжавших трудовую деятельность в прошлом году; граждан, достигших восьмидесятилетнего возраста; инвалидов первой группы; членов экипажей воздушных судов; работников угольной отрасли; получателей накопительных пенсий.

<https://dni24.com/exclusive/435777-indeksaciya-pensiy-v-rossii-v-2025-godu-dva-povysheniya.html>

## **Конкурент, 20.07.2024, Пенсионеров ждет двойная индексация пенсий - подробности**

*В 2025 г. страховые пенсии по старости будут индексироваться дважды - 1 февраля на процент инфляции и 1 апреля на рост инвестиционного портфеля, рассказала член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб. При этом пенсии работающих пенсионеров в 2025 г. будут индексироваться по тем же правилам, что и для неработающих.*

«Самое, наверное, главное, что процент индексации будет не ниже, чем рост инфляции по предыдущему году. Именно поэтому первая индексация будет 1 февраля, чтобы правильно оценить не прогнозное значение, а именно реальное значение за предыдущий год, реальное значение инфляции», - сказала она РИА «Новости».

Социальные пенсии будут по-прежнему индексироваться с 1 апреля.

Также парламентарий напомнила, что с 1 октября 2024 г. после индексации военных пенсий денежное довольствие пенсионеров составит 89,32%.

«Мы должны были по законодательству достигнуть к этому моменту роста 78%, поэтому 89,32 - это достаточно большой рывок вперед. Тем не менее, думаю, что останавливаться мы не будем, и денежное довольствие пенсионеров военных вырастет на реальное значение инфляции и в 2025 г.», - добавила Бессараб.

Наконец, в 2025-м увеличат дополнительно пенсии работающим пенсионерам на тот уровень пенсионных коэффициентов, который был достигнут за предыдущий год работы.

«Здесь нужно отметить, что по-прежнему еще действует ограничительное законодательство, то есть, если работающие трудоспособного возраста могут повысить максимально на 10 баллов свою пенсию за предыдущий год работы - это высокооплачиваемые достаточно специалисты, то работающие пенсионеры ограничиваться вынуждены тремя баллами», - заключила она.

<https://konkurent.ru/article/69857>

## **ФедералПресс, 19.07.2024, Со следующего месяца у миллионов россиян повысятся пенсии**

*С августа несколько категорий российских пенсионеров получат повышенные пенсии. Об этом доцент кафедры общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин рассказал изданию «Аргументы и факты».*

«В 2023 году количество работающих пенсионеров составило 8 миллионов человек. Размер повышения пенсии для каждого человека будет индивидуальным и зависит от уплаченных работодателем взносов и стоимости пенсионного балла на момент выхода на пенсию», - объяснил Балынин.

Эксперт Ирина Блинкова из организации «Народный фронт. Аналитика» добавила, что пенсионерам, достигшим 80-летнего возраста и имеющим первую группу инвалидности по состоянию на июль, будет увеличена фиксированная выплата в два раза. Доплата составит 8134,88 рубля.

Она также уточнила, что для увеличения пенсии нет необходимости обращаться в Социальный фонд.

Ранее сообщалось, что в августе семьи с детьми также получают новые выплаты. Детские пособия будут увеличены на федеральном уровне для тех, кто переоформит документы на 2023 год в августе.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3328571>

### ***Bankiros.ru, 22.07.2024, Двойная индексация пенсий в 2025 году. Когда пенсионерам ждать повышения выплат***

*В 2025 году российских пенсионеров ждет несколько индексаций пенсий. В феврале они получают увеличенные выплаты, а после 1 апреля состоится еще одна индексация, о чем сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб в беседе с «РИА Новости».*

По словам депутата, что в 2025 году пенсии работающих пенсионеров будут индексироваться по тем же правилам, что и для неработающих пенсионеров. А самое важное заключается в том, что процент индексации будет не меньше, чем рост инфляции за предыдущий год.

В связи с этим первая индексация будет проведена 1 февраля. Это позволит правильно оценить не прогнозируемое, а реальное значение инфляции за предыдущий год.

Бессараб подчеркнула, что с 1 апреля страховые пенсии по старости будут проиндексированы на рост инвестиционного портфеля. Также с апреля повышенные выплаты начнут поступать получателям социальных пенсий.

Помимо этого, в 2025 году планируется дополнительное увеличение пенсий работающим пенсионерам в соответствии с уровнем пенсионных коэффициентов, заработанных за предыдущий год работы.

Следует отметить, что до сих пор действуют ограничения в законодательстве. Если работающий гражданин трудоспособного возраста может максимально увеличить свою пенсию на 10 баллов за предыдущий год работы (это касается достаточно высокооплачиваемых специалистов), то работающие пенсионеры могут рассчитывать только на три балла, заключила депутат.

Напомним, что для получения страховой пенсии по старости необходимо иметь определенный стаж работы и заработать достаточное количество пенсионных коэффициентов. В отличие от этого, социальная пенсия назначается тем, кто не имеет достаточного трудового стажа или вообще никогда не работал, например, детям-инвалидам.

Размер страховой пенсии зависит от стажа работы и заработной платы: чем больше стаж и выше зарплата, тем больше пенсионных баллов можно заработать. В то время как размер социальной пенсии определяется государством.

Что в итоге:

- В 2025 году пенсии будут проиндексированы с 1 февраля и с 1 апреля;

- Индексация пенсий работающих пенсионеров будет проводиться по тем же правилам, что и для неработающих;
- В феврале пенсии будут повышены на процент инфляции за 2024 год;
- С 1 апреля страховые пенсии по старости будут проиндексированы на рост инвестиционного портфеля. Также будут повышены социальные пенсии;
- Кроме того, в 2025 году планируется дополнительное увеличение пенсий работающим пенсионерам в соответствии с уровнем пенсионных коэффициентов, заработанных за предыдущий год работы.

<https://bankiros.ru/news/dvojnaa-indeksacia-pensij-v-2025-godu-kogda-pensioneram-zdat-povysheniya-vyplat-15027>

### **Актуальные новости, 20.07.2024, Перерасчет пенсий для работающих пенсионеров проведут в августе 2024 года**

*С 1 августа 2024 года работающие пенсионеры смогут рассчитывать на перерасчет пенсий. Эта мера позволит частично восполнить бюджеты более 7 миллионов человек, которые продолжают свою трудовую деятельность, получая пенсионные выплаты.*

Ежегодный перерасчет страховой части пенсий проводится без заявлений со стороны пенсионеров, исходя из их заработка и отчислений работодателя. Максимальная прибавка ограничена тремя пенсионными коэффициентами. В 2024 году стоимость одного коэффициента составляет 133,05 рубля, что соответствует максимальной надбавке в 399,15 рубля.

Перерасчет происходит автоматически, и даже после восстановления индексации для работающих пенсионеров в 2025 году он сохранится. Данная мера является частью государственной программы поддержки людей пенсионного возраста, работающих после выхода на пенсию.

Несмотря на то, что повышение пенсий в августе составит менее 400 рублей, эксперты отмечают ряд преимуществ этой инициативы. Перерасчет помогает компенсировать влияние инфляции на пенсионный доход. Кроме того, автоматизация процесса избавляет пожилых людей от необходимости подтверждать свои доходы и подавать заявления.

Однако есть и недостатки. Сумма надбавки может показаться недостаточной, особенно для тех пенсионеров, которые продолжают работать и зарабатывают выше среднего. Ограничение в три пенсионных коэффициента не позволяет им получить всю надбавку, на которую они потенциально могли бы претендовать.

<https://actualnews.org/exclusive/521996-pereraschet-pensiy-dlya-rabotayuschih-pensionerov-v-avguste-2024-goda.html>

## НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

### ***ТАСС, 19.07.2024, Мишустин поручил продлить срок действия ключевых инструментов поддержки бизнеса***

*Премьер-министр РФ Михаил Мишустин дал поручение профильным министерствам и ведомствам обеспечить продление действия ключевых инструментов поддержки бизнеса. Такая задача поставлена перед Минэкономразвития, Минфином, Минсельхозом, Минпромторгом, Банком России и Корпорацией МСП, сообщается на сайте кабмина.*

Кроме того, ведомства должны будут проработать вопрос закрепления в нормативных документах требования к банкам, которые получают допуск на участие в отраслевых льготных программах кредитования МСП, с 2025 года принимать заявки на кредиты через указанную цифровую платформу.

В материалах правительства также указывается, что в части федерального проекта по повышению инвестиционной активности Минэкономразвития, Минпромторгу и Минфину поручено интегрировать предусмотренный в нем инструментарий с действующими мерами государственной поддержки инвестиций в крупные промышленные проекты (включая программу промышленной ипотеки, механизм кластерной инвестиционной платформы, льготные займы Фонда развития промышленности), проведя оценку их эффективности.

#### ДРУГИЕ ПОРУЧЕНИЯ

В процессе доработки федерального проекта по повышению производительности труда Минэкономразвития вместе с другими министерствами и АНО «Федеральный центр компетенций в сфере производительности труда» поручено обеспечить реализацию дополнительных системных и отраслевых мероприятий по повышению производительности труда. Кроме того, им предстоит выработать методологические подходы по внедрению практик бережливого производства в учреждениях социальной сферы и представить предложения по включению в федеральный проект целевых показателей результативности внедрения таких практик и технологий.

Мишустин также распорядился доработать федеральный проект по низкоуглеродному развитию в части его увязки со сценариями и мероприятиями по реализации стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года.

Помимо этого, в федеральном проекте по развитию финансового рынка Минфину и Минэкономразвития при участии Банка России необходимо предусмотреть показатели роста капитализации фондового рынка и доли долгосрочных сбережений граждан в общем объеме их сбережений.

#### НОВЫЙ ПРОЕКТ

Как отмечают в правительстве, в рамках нового национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика» может быть сформирован отдельный федеральный проект по развитию конкуренции в экономике или подготовлен очередной план мероприятий, рассчитанный на 2026-2030 годы. Проработкой этого вопроса поручено заняться Федеральной антимонопольной службой, Минэкономразвития и Минпромторгу. Особое

внимание при этом они должны обратить на сложившиеся условия, связанные со структурной трансформацией экономики, перестройкой логистических маршрутов и развитием технологических рынков.

### ***ТАСС, 19.07.2024, Мишустин поручил к августу доработать паспорт нацпроекта по конкурентной экономике***

*Премьер-министр РФ Михаил Мишустин дал поручение к началу августа доработать паспорт национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика» и входящих в его состав федеральных проектов. Как сообщается на сайте кабмина, поручение дано по итогам профильной стратегической сессии, состоявшейся 25 июня.*

В нацпроект «Эффективная и конкурентная экономика» войдут федеральные проекты, направленные на стимулирование предпринимательской инициативы, повышение производительности труда и инвестиционной активности, развитие финансового рынка, а также адаптацию к изменениям климата и создание мониторинга климатически активных веществ.

В его состав также будут включены целевые показатели и задачи, характеризующие достижение национальной цели «Устойчивая и динамичная экономика».

К целевым показателям относятся: увеличение к 2030 году объема инвестиций в основной капитал не менее чем на 60% по сравнению с уровнем 2020 года за счет постоянного улучшения инвестиционного климата; обеспечение в 2024–2030 годах реального роста дохода на одного работника субъекта малого и среднего предпринимательства в 1,2 раза выше, чем рост валового внутреннего продукта; рост капитализации фондового рынка не менее чем до 66% валового внутреннего продукта к 2030 году и до 75% валового внутреннего продукта к 2036 году, доли **долгосрочных сбережений** граждан в общем объеме их сбережений не менее чем до 40% к 2030 году и до 45% к 2036 году.

Среди других целей - вовлечение к 2030 году не менее чем 40% средних и крупных предприятий базовых несырьевых отраслей экономики и 100% государственных и муниципальных организаций социальной сферы в реализацию проектов, направленных на повышение производительности труда; утверждение и реализация программ адаптации к изменениям климата на федеральном, региональном и корпоративном уровнях; создание национальной системы мониторинга климатически активных веществ.

Как отмечается в материалах кабмина, сейчас правительство завершает подготовку нового национального проекта и входящих в его состав федеральных проектов. Ряд аспектов, обсуждавшихся на стратегической сессии, будут доработаны по поручению Мишустина, после чего паспорт нацпроекта и входящих в него федпроектов представят на утверждение.

## **Профиль, 22.07.2024, Николай ПЕРЕСЛАВСКИЙ, Наталья СЕДОВА, Большой сбор**

*Федеральная налоговая служба (ФНС) сообщила о существенном росте доходов бюджета. С января по май текущего года казна дополнительно получила несколько триллионов рублей в виде налогов, акцизов и страховых взносов. Что стоит за этим рекордом?*

По результатам первых пяти месяцев 2024-го в федеральный бюджет и бюджеты регионов поступило более 22 трлн руб. Это на 32,4% (5,5 трлн руб.) больше, чем за аналогичный период предыдущего года. В ФНС считают, что увеличение доходов казны - закономерный результат экономической и деловой активности предприятий и организаций, качественного администрирования налогов.

Серьезную прибавку, согласно информации аналитического портала ФНС, получил федеральный бюджет. Общая сумма поступивших налогов и сборов составила 10 трлн руб., что на 47,5% (3,2 трлн руб.) больше показателя января-мая 2023 года. Консолидированные бюджеты субъектов Федерации за это время пополнились на 7 трлн руб. (рост в годовом выражении на 9%).

Взносы работодателей на обязательное социальное страхование (их также администрирует ФНС) увеличились на 47%, до 5 трлн руб. Этому способствовал рост официальных доходов работающих россиян. По данным Росстата, в феврале 2024-го средняя зарплата, с которой производятся отчисления, превысила 78,4 тыс. руб. (на 19,3% больше, чем в прошлом году).

Кроме того, закончился срок отсрочки по страховым платежам, которую правительство в рамках антикризисных мер предоставило предпринимателям весной 2022-го. Компании обязаны полностью погасить задолженность, образовавшуюся за предшествующие два года.

Положительную динамику собираемости основных налогов сегодня определяет устойчивое развитие ключевых секторов отечественной экономики. Например, поступления в федеральный бюджет платежей по налогу на добычу полезных ископаемых (НДПИ) за пять месяцев выросли сразу на 74%, или на 2,3 трлн руб.

Увеличению доходов государства способствовала выгодная конъюнктура на мировом рынке энергоносителей, в том числе подорожание нефти. По данным Минэкономразвития РФ, средняя цена российской нефти марки Urals в 2023 году составляла \$62,99. В январе 2024го она увеличилась до \$64,14, в феврале достигла \$68,33, в марте - \$70,34, в апреле - \$74,98, в мае - \$67,37.

Если весной прошлого года дисконт на российскую нефть, который применяется для обхода западных санкций, достигал \$35-38, то к осени он снизился более чем в три раза, до \$11-12. Вдобавок рубль ослаб к доллару США, поэтому экспортеры смогли зафиксировать дополнительную прибыль, с которой были заплачены налоги.

Еще один фактор - единовременная доплата нефтяниками НДПИ за четвертый квартал 2023 года. Она была произведена в связи с изменением законодательства в части возмещения акциза на углеводородное сырье. В будущем повторения не предвидится, но в моменте доходы казны выросли.

Акцизы на бензин в первой половине 2024го выросли в рамках индексации в размере 5%, предусмотренной законом, принятым в июле прошлого года. Акциз на бензин класса «Евро 5» был повышен до 15 048 руб. за тонну, на дизельное топливо - до 10 425 руб. за тонну. Это является еще одним источником пополнения казны.

Резкое увеличение доли налога на добычу полезных ископаемых в нефтегазовых доходах связано с завершением так называемого налогового маневра. Суть изменений в том, что вывозные пошлины на нефть обнулили, а НДСИ повысили. За счет этого в текущем году федеральный бюджет дополнительно может получить порядка 213 млрд руб.

Эффект в полной мере проявился в январе-марте: нефтегазовые доходы в годовом выражении увеличились сразу на 80%, до 2,928 трлн руб. Хотя итог полугодия оказался чуть скромнее - Министерство финансов сообщило о росте поступлений на 68,5%, почти до 5,7 трлн руб., - его можно считать более чем удовлетворительным.

«Поступление нефтегазовых доходов сложилось на уровне, превышающем их базовый размер, и в соответствии с параметрами прогноза социальноэкономического развития в последующие месяцы также ожидается устойчивое превышение поступлений нефтегазовых доходов над их базовым уровнем», - констатирует Минфин.

В хорошей форме находятся сегодня и несырьевые секторы экономики. Ненефтегазовые доходы федерального бюджета в первом полугодии составили 11,395 трлн руб. - на 26,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Например, собираемость оборотных налогов выросла на 17,6%, превысив плановый уровень.

В частности, налог на добавленную стоимость (НДС) на товары, работы и услуги, который платят предприятия и организации, за первые пять месяцев увеличился на 23% (плюс 0,6 трлн руб. дополнительных доходов). Заметно больше заплатили и импортеры, как ввозящие товары для реализации на территории РФ по привычным схемам, так и работающие по параллельному импорту.

Поступления от налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за пять месяцев выросли на 36% (на 0,7 трлн руб.). На улучшение показателя повлиял выход из тени значительного числа работодателей, которые ранее платили заработную плату своим сотрудникам в конвертах. Отмечен рост на 39% (до 19,3 трлн руб.) налогооблагаемых доходов населения. К ним относятся, например, заработная плата, премиальные выплаты, дивиденды и т. д. В частности, НДФЛ по ставке 15%, который платят россияне, имеющие официальный годовой доход более 5 млн руб., принес бюджету более 57 млрд руб. В этом году вкладчикимиллионеры впервые заплатят налог с процентного дохода (срок - до 1 декабря), что, безусловно, положительно отразится на статистике поступлений НДФЛ.

Правительство активно ищет другие источники пополнения бюджета. В апреле был принят закон, предусматривающий применение дополнительного коэффициента к НДСИ на золото в размере 78 тыс. руб. за один килограмм. Время действия поправки - с 1 июня по 31 декабря текущего года. Ожидается, что эта мера позволит привлечь в бюджет еще 15 млрд руб.

С 1 августа увеличится ставка НДСИ на газ, чтобы изымать у налогоплательщиков (юридических лиц) доходы, возникающие вследствие опережающей индексации оптовых цен на голубое топливо. Правило будет действовать до 31 декабря 2026 года. За это время Минфин ставит целью собрать дополнительно 257,2 млрд руб.

Приоритет фискальной политики сегодня в том, чтобы максимально сокращать дефицит федерального бюджета. Пока решать эту задачу в целом удастся: если в январе-апреле расходы превышали доходы на 1,5 трлн руб., то по итогам пяти месяцев дефицит сократился до 983 млрд руб. Более того, в мае впервые с начала года бюджет был исполнен с профицитом в размере 500 млрд руб. - доходы 2,6 трлн руб. против расходов 2,1 трлн руб. Это снижает необходимость использовать на покрытие дефицита средства Фонда национального благосостояния (ФНБ) или прибегать к заимствованиям на внутреннем рынке.

### ***Forbes, 22.07.2024, Юлия ПЕТРОВА, Мария ПЕРЕВОЩИКОВА, На пути к неизбежному. На сколько ЦБ поднимет ключевую ставку в июле***

*За неделю до заседания совета директоров ЦБ по ключевой ставке ее повышение в своих базовых сценариях закладывают все опрошенные Forbes эксперты. Выбор Банка России определяют входящие данные по инфляции, разгону кредитования и т.д. Большинство экономистов склоняются к тому, что ЦБ не дойдет до «экстремальных» 20%, ограничившись повышением на 1-2 п.п. Такое повышение может стать последним, но многое будет зависеть, в частности, от динамики доходов населения и отсутствия «черных лебедей», таких как удорожание товаров на фоне проблем с импортными расчетами.*

#### **ЧЕГО ЖДАТЬ ОТ БАНКА РОССИИ**

На очередном заседании по ключевой ставке 26 июля совет директоров Банка России поднимет ставку, следует из базовых сценариев всех 13 опрошенных Forbes экономистов и аналитиков. При этом семь опрошенных экспертов считают, что регулятор повысит ставку существенно - сразу на 2 п.п., еще пять - что повышение будет более сдержанным, на 1 п.п. Если такой сценарий реализуется, ЦБ повысит ставку впервые в этом году - в последний раз регулятор делал это в декабре 2023 года, после чего четыре раза подряд сохранял ставку на уровне 16%.

Повышение ставки больше, чем на 2 п.п., маловероятно, считает главный экономист «Т-Инвестиций» Софья Донец - экстремального ужесточения ставки, когда нужно «вернуть людей в рубль» сейчас не требуется. В то же время, сейчас регулятор имеет дело с «непокорными» инфляционными ожиданиями и высокой кредитной активностью, а также с высокими темпами самой инфляции. В мае с поправкой на сезонность в годовом выражении рост цен составил 10,7%, в июне 9,3%. «Это такой фон, который располагает к существенному шагу», - заключает Донец.

Сам ЦБ давал рынку перед заседанием предельно ясные сигналы. В начале июля глава Банка России Эльвира Набиуллина на Финансовом конгрессе в Петербурге признала, что проинфляционные риски не просто выросли, но реализовались, а основным предметом дискуссии на заседании по ставке будет именно масштаб ее повышения. Зампред Банка России Алексей Заботкин тогда же указал, что «на столе» у регулятора среди вариантов при принятии решения по ставке, скорее всего, будет повышение на 1-2 п.п. до 17-18%. Рыночные прогнозы были и более смелыми - в частности, в ВТБ один из сценариев

действий регулятора на ближайшем заседании предполагал повышение ставки вплоть до 20%, говорил в конце июня первый зампред ВТБ Дмитрий Пьянов.

Базовый сценарий - повышение ставки до 18%, говорит экономист Bloomberg Economics Александр Исаков. Такой рост ставки заложен в ожидания денежного рынка, и меньший шаг в повышении будет воспринят как смягчение политики, что может вызвать волну снижения ставок по депозитам, объясняет он. Кроме того, такое повышение ставки, по его оценкам, соответствует масштабу «перегрева» экономики на 2-2,5% ВВП и высокой вероятности сохранения инфляции на уровне 7-8% в 2024 году. Наконец, ЦБ предпочтет повысить ставку с запасом, чтобы в следующем году избежать такой же ситуации, как в 2024-м - изначально регулятор указывал на решимость достичь цели в 4% уже в этом году, но цены к середине июля выросли уже на 4,8%. При этом по альтернативному сценарию экономиста ЦБ и вовсе не будет повышать ставку в июле и предпочтет подождать 2-3 месяца, но это будет означать, что ожидания участников рынка и бизнеса по росту цен закорячатся на уровнях 2-2,5 раза выше «целевых» 4%, добавляет Исаков.

У ЦБ две основные опции - повысить ставку очень сильно, например, до 20%, либо умеренно - до 18%, рассуждает старший макроаналитик Райффайзенбанка Станислав Мурашов. Однако если регулятор повысит ставку существенно, то участники рынка будут закладывать и более быстрое ее снижение. Более умеренные 18% «не вызовут ожиданий, что это на короткое время», считает Мурашов.

Рост ставки 26 июля возможен не менее чем на 2 п.п., прогнозирует начальник отдела кредитного анализа макроэкономики «РСХБ Управление Активами» Павел Паевский. Причины, которые потребуют от регулятора решительных действий - разгон инфляции на фоне высокого потребительского спроса, который растет быстрее текущих возможностей экономики.

#### ЧТО БЕСПОКОИТ ЦБ

В бюллетене «О чем говорят тренды» аналитики Банка России отметили, что для возвращения инфляции к цели 4% (ЦБ ждет этого в 2025 году) во втором полугодии денежно-кредитные условия должны быть более жесткими, чем в первом, и оставаться такими долго. В то же время, ЦБ отметил, что процентные ставки в экономике заметно выросли, и даже с учетом повышенных инфляционных ожиданий (которые растут три месяца подряд) денежно-кредитные условия стали жестче.

Драйвером роста цен остается внутренний спрос - как со стороны бизнеса и населения, так и со стороны государства. Его темпы во II квартале превысили возможности экономики, она остается перегретой, указывают авторы бюллетеня. Спрос подогревается ростом кредитования, которое происходит и в розничном, и в корпоративном сегменте. Разгон в рознице обеспечила ипотека: граждане набрали кредитов на фоне ожиданий завершения или ужесточения льготных госпрограмм по нерыночным ставкам. Однако если в ипотечном сегменте ЦБ ждет скорого охлаждения, то в необеспеченном потребкредитовании замедление будет растянуто по времени. Кредитная активность населения подогревается за счет рынка труда, который продолжает обновлять исторические максимумы занятости и спроса на рабочую силу при ограничении предложения кадров и активном вовлечении отдельных когорт - возрастного населения и молодежи.

Кроме факторов на стороне спроса, аналитики Банка России теперь указывают на проинфляционные факторы на стороне предложения. Они связаны со сложностями в оплате импортных товаров российскими компаниями и в доставке этих товаров. Эти проинфляционные факторы перекрывают даже эффект от укрепления рубля, отмечает регулятор.

## БУДУТ ЛИ НОВЫЕ ПОВЫШЕНИЯ

В базовом сценарии большинства опрошенных Forbes аналитиков июльского повышения будет достаточно. «Базовый сценарий - сохранение ключевой ставки на уровне 18% до конца этого года и начало ее медленного снижения в I квартале 2025 года - после фиксации устойчивого снижения инфляции и инфляционных ожиданий», - предполагает главный аналитик ПСБ Денис Попов. Однако риск дополнительного повышения ключевой ставки будет сохраняться в течение всего III квартала, возможно, и IV, признает он. В его базовом сценарии пиковым значением остается 18% годовых, в альтернативном ставка может вырасти еще на 1 п.п., к 19%, прогнозирует директор аналитического департамента ИК «Регион» Валерий Вайсберг.

Трансмиссия кредитной политики занимает от трех до шести кварталов, она уже очень хорошо работает на стороне сбережения, рассуждает Донец. С начала года средства населения выросли на 4,8 трлн рублей (плюс 10,5%), что в два с половиной раза превышает прирост за тот же период прошлого года, указывает ЦБ. Однако для устойчивого перехода к сберегательной модели требуется охлаждение роста зарплат, напоминают эксперты. «Есть интрига с зарплатами - может начаться цикл ускорения, когда ускоряются цены, ускоряются зарплаты, потом снова ускоряются цены, то есть увеличение доходов перекладывается в цены. Оценить ситуацию можно будет осенью», - говорит управляющий директор Газпромбанк Private Banking Егор Сусин. По его прогнозам, июльского повышения ставки может быть достаточно до конца года.

В базовом сценарии пик ставки составит 18%, а охлаждение кредитования и роста цен позволит Банку России начать снижать ставку уже в IV квартале 2024 года - либо в октябре, либо декабре - обратно до порядка 16%, прогнозирует Александр Исаков.

В целом новые меры помогут несколько замедлить инфляцию в ближайшие месяцы, солидарны эксперты Forbes. Новым «черным лебедем» для ЦБ может оказаться затруднение и замедление расчетов за импорт. «Крепкий рубль больше не помощник для Банка России - во-первых, действительно, способствующие его укреплению факторы одновременно повышают и транзакционные издержки, закладываемые в цены товаров. Во-вторых, даже если рубль и укрепитя в силу других независимых факторов, импортеры не будут переносить в цены товаров более крепкий курс, рассматривая это как временное явление, как это было в 2022 году при курсе 60 рублей за доллар», - заключает главный экономист «Ренессанс Капитала» Олег Кузьмин.

<https://www.forbes.ru/finansy/517249-na-puti-k-neizbeznomu-na-skol-ko-cb-podnimet-klucevuu-stavku-v-iule>

## ***InvestFunds.ru, 19.07.2024, Россияне рассказали, какие налоговые вычеты оформляют и чего им не хватает***

*СберНПФ и сервисы Работа.ру выяснили, как часто и на что россияне оформляют налоговые вычеты. Почти половина респондентов получала возврат налога, чаще всего - на имущество, лечение или обучение. При этом три четверти опрошенных, которые пользовались такой льготой, считают нужным увеличить лимит по инвестиционному налоговому вычету.*

47% опрошенных россиян оформляли налоговый вычет. Из них почти четверть (22%) делали это несколько раз, 13% - один раз, а 12% - на постоянной основе. 29% респондентов заявили, что у них не было необходимости в оформлении вычетов. Еще для 15% процедура оказалась слишком сложной, а 9% не слышали о такой возможности.

Самый популярный налоговый вычет - на покупку недвижимости, этот вариант отметили 45% респондентов, которые пользовались льготой. 34% голосов набрали лечение и покупка медикаментов, 24% - обучение, 14% - вычет на себя или детей.

5% выделили операции с ценными бумагами, по 3% выбрали спорт и фитнес и страхование жизни, а по 2% оформляли налоговые вычеты на пенсионные договоры и работу по ГПХ, ИП и пр. 1% воспользовались такой льготой при участии в благотворительности.

Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ:

«Россияне активно используют налоговые вычеты с учетом актуальных для них жизненных ситуаций, причем инвестиционный вычет попал в пятерку самых популярных. Большинство (78%) респондентов, которые получали такую льготу, хотели бы увеличить лимит по ней. 45% назвали комфортным порог в 800 тыс. рублей, 33% в 1,2 млн рублей. Такие пожелания отчасти обоснованы, ведь текущий лимит в 400 тыс. рублей установили почти 10 лет назад и с тех пор не пересматривали. Кроме того, сегодня он распространяется на несколько инструментов программы долгосрочных сбережений, ИИС и договоры негосударственного пенсионного обеспечения. Благодаря увеличению действующего лимита россияне смогут более гибко и эффективно планировать свои долгосрочные вложения».

22% респондентов достаточно текущего лимита в 400 тыс. рублей.

Исследование проходило в июле 2024 года по всей стране. В опросе приняли участие 3,5 тыс. пользователей сервиса Работа.ру старше 18 лет.

ПАО Сбербанк - один из крупнейших банков в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбербанк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает одну из крупнейших долей на рынке вкладов. Основным акционером ПАО Сбербанк является Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации, владеющая 50% уставного капитала ПАО Сбербанк плюс 1 голосующая акция. Оставшимися 50% минус 1 голосующая акция от уставного капитала банка владеют российские и международные инвесторы. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015. Официальные сайты банка: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) (сайт Группы Сбербанк), [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

Работа.ру - сервис для поиска работы и подбора персонала. На сервисе размещено более 23 млн резюме и зарегистрировано около 970 тыс. работодателей.

СберНПФ - АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», основанный 17 марта 1995 года. Более 29 лет фонд успешно работает на пенсионном рынке и имеет наивысший рейтинг надежности от «Эксперт РА»: ruAAA «Стабильный». АО «НПФ Сбербанка» входит в блок «Управление благосостоянием» ПАО Сбербанк, является крупнейшим фондом России и занимает лидирующие позиции в различных номинациях в топ-10 негосударственных пенсионных фондов России. Подробная информация о фонде размещена на сайте <https://npfsberbanka.ru/>.

<https://investfunds.ru/news/168471/>

### **АиФ, 19.07.2024, Стало известно, на что копят россияне**

*Половина россиян сейчас создает накопления ради подушки безопасности. Также часто копят на путешествия (38%), на ремонт откладывает каждый третий, а на покупку недвижимости каждый четвертый. Среди наиболее важных финансовых целей, требующих сбережений, россияне выделяют покупку машины (23%), медицинское обслуживание (19%), образование (14%). Еще 9% респондентов копят на пенсию. У респондентов была возможность выбрать несколько вариантов ответа.*

Большинство опрошенных (60%) отметили, что планируют копить больше во втором полугодии 2024 года. В качестве основной причины для увеличения накоплений респонденты назвали появление новых целей (60%), более четверти упомянули высокие ставки по вкладам, еще 19% сообщили об увеличении доходов.

Наиболее предпочтительными способами накоплений во втором полугодии опрошенные считают вклады (55%) и накопительные счета (53%). В условиях высоких значений главного индикатора денежного рынка - ключевой ставки - доходность по этим инструментам находится на максимальных значениях. Этот способ сбережений становится наиболее популярным среди населения. Например, в 2023 году лишь 29% россиян делали накопления и сберегали средства на счетах и вкладах.

Помимо классических депозитов и накопительных счетов в этом году россиянам стал доступен еще один способ накопить деньги на любую финансовую цель для себя или третьих лиц - **программа долгосрочных сбережений**. Она позволяет увеличить капитал не только за счет личных взносов и инвестиционного дохода, но и за счет финансовой поддержки от государства.

Среди наиболее популярных способов инвестирования респонденты выделяют акции (14%), ПИФы и недвижимость (по 13%), драгоценные металлы (10%), облигации (9%).

\* Опрос проведен ВТБ и СК «Росгосстрах Жизнь» 8-15 июля по репрезентативной выборке среди 1500 россиян в возрасте 18-65 лет в городах с населением более 100 тысяч человек.

<https://aif.ru/society/stalo-izvestno-na-chto-kopyat-rossiyane>

## **РБК, 22.07.2024, Россияне рассказали, сколько могут потратить на уход за пожилыми близкими**

*Четверть россиян (25%) готовы тратить на уход за пожилыми родственниками от 5 тыс. до 10 тыс. руб. ежемесячно, при этом большинство заботятся о родных самостоятельно. Таковы результаты опроса компании «СберСтрахование жизни» и медиахолдинга RamblerCo (есть у РБК).*

Опрос проходил на ресурсах RamblerCo с 4 по 15 июля. Охват составил около 50,8 тыс. интернет-пользователей.

Каждый пятый участник опроса (19%) сообщил, что может потратить до 5 тыс. руб. Другие 19% респондентов назвали сумму от 25 тыс. до 50 тыс. руб. Еще 5% готовы потратить от 50 тыс. до 100 тыс. руб., больше 100 тыс. руб. - 2%.

По данным результатов опроса, в уходе сейчас нуждаются 28% пожилых родственников россиян. В основном это связано с пенсионным возрастом или заболеванием.

Большинство опрошенных (70%) сочли хорошим вариантом обратиться за квалифицированной помощью в дом престарелых. 17% доверяют только частным сиделкам с медицинским образованием, а 13% - частным медицинским центрам.

При этом большая часть опрошенных (82%) ухаживают за пожилыми родственниками самостоятельно или с помощью близких. По 7% нанимают сиделку или медсестру и сотрудника дома престарелых.

В ноябре 2023 года опрос проекта «Здоровье Mail.ru» и сервиса «VK Добро» показал, что у 30% есть близкие, которым нужен уход. В основном уход необходим людям старше 60 лет (83%). 31% из них требуется ежедневный уход, 54% - помощь в бытовых вопросах, 15% - психологическая помощь и эмоциональная поддержка. 54% опрошенных рассказали, что справляются с уходом за близкими, 43% - справляются, но это для них тяжело.

<https://www.rbc.ru/rbcfreenews/669dc6e39a79474535f58844>

## **РИА Новости, 20.07.2024, Мишустин поручил к 1 августа доработать нацпроект «Новые технологии сбережения здоровья»**

*Премьер-министр РФ Михаил Мишустин поручил к 1 августа доработать нацпроект «Новые технологии сбережения здоровья», профильным ведомствам предстоит определить сроки внедрения конкретных технологий по годам, сообщила пресс-служба кабмина.*

«Правительство завершает подготовку нового национального проекта «Новые технологии сбережения здоровья». Он должен быть доработан к 1 августа. Такое поручение дал председатель правительства Михаил Мишустин по итогам стратегической сессии «Новые технологии сбережения здоровья», состоявшейся 2 июля», - говорится в сообщении.

В нацпроект, предположительно, войдут пять федеральных проектов. Они направлены на развитие медицинской науки, создание изделий, лекарственных форм и платформ



нового поколения, биомедицинских и когнитивных технологий будущего, обеспечение активного и здорового долголетия, формирование собственных производств для выпуска продукции на территории РФ.

Отмечается, что в рамках нацпроекта планируется разработка 25 генотерапевтических препаратов и персонифицированных клеточных продуктов. Также будут созданы 10 технологий, позволяющих корректировать возможные когнитивные нарушения. Кроме того, будут разработаны способы предотвращения последствий старения клеток, что даст возможность повысить эффективность профилактики различных заболеваний.

«По итогам обсуждения на стратегической сессии Михаил Мишустин поручил Минздраву, Минобрнауки и Минпромторгу доработать нацпроект. Ведомствам предстоит определить сроки внедрения конкретных технологий по годам», - уточнили в кабмине.

Минобрнауки и Российской академии наук по итогам первого года реализации нацпроекта необходимо будет уточнить объемы его финансирования, чтобы направить средства на приоритетные фундаментальные и прикладные научные исследования, которые ведутся в рамках других национальных проектов и госпрограмм и могут помочь в достижении целей нацпроекта «Новые технологии сбережения здоровья».

Координации и интеграции работы с другими нацпроектами посвящен еще один пункт поручений - Минпромторгу при планировании и реализации нацпроектов, связанных с достижением национальной цели «Технологическое лидерство», нужно предусмотреть мероприятия по созданию производства сырья и комплектующих, необходимых для изготовления лекарственных средств и медицинских изделий. Такая работа должна быть проведена в срок до 1 октября 2024 года.

## НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

### Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

#### ***Sputnik - Грузия, 21.07.2024, Сколько пенсионеров в Грузии - последние данные***

*Пенсию по возрасту в Грузии получают 851,4 тысячи пенсионеров, из них 247,4 тысячи мужчин и 604 тысячи женщин, следует из данных Агентства социального обслуживания Минздрава на 1 июля 2024 года. Основная часть пенсионеров - это граждане до 75 лет. Пенсионеров старше 90 лет в Грузии 12,1 тысячи, из них 2,9 тысячи мужчин и 9,2 тысячи женщин. Больше всего долгожителей живет в Тбилиси и Имерети.*

Почти четверть пенсионеров проживает в Тбилиси. На втором месте - регион Имерети, а на третьем - Самегрело - Земо Сванети. Наименьшее число пенсионеров в регионах Гурия, Мцхета-Мтианети и Рача-Лечхуми - Земо Сванети.

Пенсия по возрасту в Грузии полагается женщинам с 60 лет, а мужчинам с 65 лет. Размер государственной пенсии с 1 января 2024 года составляет 315 и 415 лари, в зависимости от возраста. Пенсии в стране растут в рамках ежегодной индексации. Для пенсионеров в возрасте до 70 лет пенсия растет с учетом инфляции, а для граждан старше 70 лет - инфляции и 80% от экономического роста. Участники накопительной пенсионной системы дополнительно к государственной пенсии получают накопления в расчете от продолжительности жизни и общей суммы накоплений.

Обменный курс лари по отношению к доллару США на 21 июня - 2,6996 GEL/\$1.

<https://sputnik-georgia.ru/20240721/skolko-pensionerov-v-gruzii-poslednie-dannye-289102194.html>

#### ***Учет.kz, 19.07.2024, Правила использования пенсионных выплат из ЕНПФ для улучшения жилищных условий изменились***

*Приказом Министра промышленности и строительства Республики Казахстан от 12 июля 2024 года №259 внесены изменения в приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года №24 «Об утверждении Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан», сообщает Учет.kz.*

Приказ вводится в действие с 29 июля 2024 года.

Данным приказом Правила использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденные указанным приказом, изложены в новой редакции.

Согласно новым Правилам использование единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий на территории РК допускается на цели:

1) окончательного расчета (без оформления ипотечного жилищного займа) по гражданско-правовым сделкам, связанных с приобретением в собственность по договорам купли-продажи, обмена (мены) жилища или земельного участка (с целевым назначением - индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство), долевого участия в жилищном строительстве при наличии гарантии Единого оператора жилищного строительства согласно законодательству о долевом участии в жилищном строительстве или при заключении акта о передаче доли в многоквартирном жилом доме в соответствии с законодательством о долевом участии в жилищном строительстве;

2) внесения первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа, частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа, рефинансирования ипотечного жилищного займа;

3) пополнения вклада в жилищные строительные сбережения (в том числе для дальнейшего накопления) с целью получения (рефинансирования) ипотечного жилищного займа на приобретение жилища (в том числе для проведения ремонта в рамках одного договора банковского займа) или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением - индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство).

При этом начисление или возврат ставки вознаграждения и премии государства, осуществляется согласно законодательству о жилищных строительных сбережениях;

4) частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища (в том числе для проведения ремонта в рамках одного договора банковского займа) или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением - индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство), полученного по системе жилищных строительных сбережений;

5) приобретения жилища в рамках финансирования исламским банком, частичного, полного погашения задолженности в рамках финансирования исламским банком сделки по приобретению жилища;

6) оплаты по договорам долгосрочной аренды жилища с правом выкупа, предоставленного в рамках программ жилищного строительства или антикризисных программ, приватизации, купли-продажи с рассрочкой платежа;

7) строительства индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка с целевым назначением - индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство).



Допускается уступка прав по договору вклада в жилищные строительные сбережения, пополненные единовременными пенсионными выплатами супругам и (или) близким родственникам.

Не допускается супругами и (или) близкими родственниками получателя дальнейшая уступка третьим лицам, договора вклада в жилищные строительные сбережения, пополненный единовременными пенсионными выплатами заявителя.

Единовременные пенсионные выплаты используются неограниченное число раз при соответствии требованиям, установленным пунктом 3 статьи 220 Кодекса, в пределах целей, определенных пунктом 6 настоящих Правил.

Наличие в собственности получателя жилища не является основанием для отказа в получении и использовании единовременных пенсионных выплат.

Использование единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий осуществляется безналичным способом.

При недостаточности суммы единовременных пенсионных выплат на цели, предусмотренные пунктом 6 настоящих Правил, допускается использование собственных средств.

Не допускается использование единовременных пенсионных выплат на приобретение получателем недвижимого имущества у супруга (-ги) и своих близких родственников, а также близких родственников супруга (-ги) получателя.

Использование единовременных пенсионных выплат по обязательствам ипотечного жилищного займа допускается в случае, когда приобретенное (приобретаемое) жилое имущество является собственностью заявителя, его супруга (-ги) или близких родственников.

Не допускается реализация недвижимого имущества, оформленного в собственность с использованием единовременных пенсионных выплат в течение 5 (пяти) лет за исключением случаев:

- 1) реализации заложенного недвижимого имущества залогодержателем в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- 2) реализации недвижимого имущества по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

В случае, указанном в подпункте 1) настоящего пункта сумма единовременной пенсионной выплаты подлежит возврату залогодержателем на специальный счет получателя, открытый у уполномоченного оператора в течение 5 (пяти) рабочих дней.

Уполномоченный оператор перечисляет сумму единовременной пенсионной выплаты в ЕНПФ в сроки, установленные соответствующим соглашением о взаимодействии уполномоченного оператора и ЕНПФ.

Указанная в настоящем пункте норма по отчуждению недвижимого имущества, оформленного в собственность с использованием единовременных пенсионных выплат, распространяется только на ипотечные жилищные займы с оставшимся сроком погашения более 5 лет и по которым имеется непогашенная задолженность.

В случае расторжения договора о жилищных строительных сбережениях или о долевом участии в жилищном строительстве, уступки права по договору о долевом участии в жилищном строительстве сумма единовременной пенсионной выплаты подлежит возврату на специальный счет получателя в течение 3 (трех) рабочих дней для последующего возврата в ЕНПФ в течение 3 (трех) рабочих дней.

В случае смерти вкладчика по договору о жилищных строительных сбережениях сумма единовременной пенсионной выплаты подлежит возврату на счет получателя в ЕНПФ в течение 3 (трех) рабочих дней.

Условия о необходимости возврата сумм единовременных пенсионных выплат не распространяются на случаи наличия решений судов, вступивших в законную силу.

Не допускается передача в залог прав вкладчика по договору о жилищных строительных сбережениях, пополнение которого было произведено с использованием единовременной пенсионной выплаты третьему лицу.

Порядок использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий через жилищный строительный сберегательный банк

Уполномоченный оператор в лице жилищного строительного сберегательного банка (далее - Отбасы банк) принимает заявления заявителей на единовременные пенсионные выплаты по целям, и рассматривает их в порядке и сроки, установленными внутренними документами Отбасы банка.

Отбасы банк в течение 2 (двух) рабочих дней после рассмотрения заявления заявителя на единовременную пенсионную выплату направляет сведения о зарегистрированных заявлениях в ЕНПФ в рамках электронного уведомления в порядке, установленном соответствующим соглашением, заключенном с ЕНПФ.

ЕНПФ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения электронного уведомления от Отбасы банк перечисляет сумму единовременной пенсионной выплаты в Отбасы банк, который зачисляет ее на специальный счет заявителя.

Заявитель после поступления средств на специальный счет, предоставляет в Отбасы банк документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат, в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты их поступления.

Заявитель после поступления средств на специальный счет, предоставляет в Отбасы банк документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат, в течение 6 (шести) лет с даты их поступления.

В случае не предоставления подтверждающих документов в установленные сроки средства единовременных пенсионных выплат подлежат возврату в ЕНПФ.

При уступке единовременные пенсионные выплаты переводятся со специального счета заявителя на специальный счет супругов и (или) близких родственников в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления подтверждающих документов.

Отбасы банк проверяет предоставленные заявителем документы по целевому назначению единовременных пенсионных выплат в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их предоставления и перечисляет единовременные пенсионные выплаты по их целевому назначению.

<https://uchet.kz/news/pravila-ispolzovaniya-pensionnykh-vyplat-dlya-uluchsheniya-zhilishchnykh-usloviy-izmenilis/>

## **Курсив, 19.07.2024, Вкладчики Отбасы банка смогут уступать депозиты с пенсионными накоплениями супругам и близким родственникам**

*Вкладчикам Отбасы банка разрешат переуступать депозиты с изъятыми пенсионными накоплениями супругам и близким родственникам. Изменения вступят в силу с 29 июля 2024 года, сообщили в пресс-службе финорганизации.*

«Ранее данная опция была запрещена правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий. К близким родственникам относятся: родители, дети, усыновители и усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки», - отметили в банке.

Переуступка допускается только один раз. Если, например, супруг переуступит свой депозит с пенсионными накоплениями жене, она переуступить такой вклад дочери уже не сможет.

Ранее при уступке таких депозитов изъятые на жилье либо лечение пенсионные средства возвращались обратно в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Впервые возможность пополнить депозиты в Отбасы банке пенсионными излишками у казахстанцев появилась в конце 2021 года. Изначально пенсионные деньги на таких вкладах хранились только три года, но недавно этот срок увеличили до шести лет. По его истечении средства нужно использовать или преобразовать в ипотечный кредит.

По данным Отбасы банка, депозиты с пенсионными излишками в организации имеют около 240 тыс. человек. На все депозиты в банке ежегодно начисляется 20%-ная премия государства (на сумму накопления за год, не превышающую 200 МРП). Если снять деньги с депозита заранее и закрыть его, деньги вернутся в бюджет.

«Граждане не успели бы решить свой жилищный вопрос в течение трех лет, в том числе используя пенсионные излишки. Ведь, по статистике, чтобы накопить на депозите необходимый первоначальный взнос и получить заем по низкой ставке, клиентам банка в среднем нужно шесть лет», - пояснили в Отбасы банке.

Единственным акционером Отбасы банка является национальный холдинг «Байтерек», который, в свою очередь, принадлежит правительству Казахстана. В 2023 году Отбасы банк получил чистую прибыль в размере 147,5 млрд тенге.

В 2021 году в Казахстане разрешили досрочное изъятие пенсионных накоплений. При этом получить деньги можно только на покупку и ремонт жилья, а также на лечение. На сегодня, по данным Минтруда, этой возможностью воспользовались 1,5 млн человек. Из ЕНПФ за это время было изъято 3 трлн тенге.

В конце июня министр труда и соцзащиты Светлана Жакупова сообщила, что в Казахстане могут запретить частичное изъятие пенсионных средств. С таким предложением выступили бывший министр финансов Болат Жамишев и экс-глава Нацбанка Григорий Марченко, которые входят в экспертную группу при Общественном совете ЕНПФ. Эксперты считают, что люди, которые используют свои накопления

раньше срока, в далеком будущем будут получать недостаточные выплаты, и это будет влиять на их уровень жизни. Минтруда эту инициативу рассматривает и поддерживает.

Позже ЕНПФ отверг информацию, что группа экспертов при Общественном совете предложила запретить частичное изъятие пенсионных средств на покупку жилья или лечение. По данным фонда, эксперты считают, что изъятия не должны носить постоянный характер и препятствовать решению основной задачи фонда - формированию накоплений для пенсионного обеспечения в старости.

Ранее издание Inbusiness.kz сообщало, что казахстанцам хотят предоставить возможность копить на жилье и строительство в коммерческих банках. Сейчас такая опция есть только у Отбасы банка, который является оператором жилищных программ.

Регулятор вместе с госорганами и банками разработал соответствующие поправки. Если они будут приняты, банки смогут привлекать средства, выдавать займы на жилье с учетом условий фондирования, а также контролировать и обеспечивать их целевое использование. Какие именно банки будут участвовать в инициативе и когда будет принято решение, не уточняется.

<https://kz.kursiv.media/2024-07-19/lgtn-otbasy-deposit/>

### **Zakon.kz, 19.07.2024, Казахские академики будут получать пожизненные стипендии**

*Министерство науки и высшего образования подготовило постановление правительства «Об установлении размера и утверждении Правил выплаты ежемесячной пожизненной стипендии академику наук РК, достигшему пенсионного возраста», сообщает Zakon.kz.*

«Установить размер и утвердить Правила выплаты ежемесячной пожизненной стипендии академику наук Республики Казахстан, достигшему пенсионного возраста, в размере 60 месячных расчетных показателей (221 520 тенге в 2024 году)», - говорится в документе.

Ежемесячная пожизненная стипендия устанавливается академику НАН, являющемуся гражданином РК, достигшему пенсионного возраста.

Уполномоченный орган осуществляет:

- финансовое обеспечение выплаты стипендии;
- учет и контроль выплаты стипендии.

Академик НАН, претендующий на получение стипендии, предъявляет в академию следующие документы:

- заявление на выплату стипендии в произвольной форме;
- документ, подтверждающий статус академика НАН (выписка из протокола заседания НАН о присвоении статуса академика НАН);
- документ, подтверждающий гражданство РК (копия удостоверения личности или паспорта гражданина РК);
- справку из банка о наличии счета по форме, определяемой банком второго уровня.

НАН в течение трех рабочих дней с момента подачи претендентом документов направляет их в уполномоченный орган для рассмотрения.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней рассматривает заявление, одобряет либо отклоняет его.

В случае одобрения уполномоченный орган издает соответствующий приказ о назначении стипендии с указанием даты начала срока выплаты, в случае отказа направляет письмо в НАН с указанием причин отказа.

Стипендия выплачивается уполномоченным органом ежемесячно, до десятого числа месяца, следующего за отчетным, путем перечисления на текущий счет.

<https://www.zakon.kz/pravo/6442103-kazakhstanskije-akademiki-budut-poluchat-pozhiznennye-stipendii.html>

### ***Tazabek.kg, 22.07.2024, За I полугодие Накопительные пенсионные фонды выплатили 918 тыс. сомов налогов, - Госфиннадзор***

*За I полугодие Накопительные пенсионные фонды выплатили 918 тыс. сомов налогов. Об этом стало известно из отчета Службы регулирования и надзора за финансовым рынком за полугодие 2024 года.*

По данным ведомства, за шесть месяцев пенсионные активы НПФ составили 181,2 млн сомов, что на 37% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, когда было 132,9 млн сомов.

В структуре инвестиционного портфеля НПФ за I полугодие наибольшую долю занимают государственные ценные бумаги (61%), вклады (депозиты) в коммерческих банках (34%) и облигации кыргызских эмитентов (5%).

Подробнее: [www.tazabek.kg/news:2135131?f=cp](http://www.tazabek.kg/news:2135131?f=cp)

## **Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья**

### ***Bits.media, 19.07.2024, Регуляторы ЕС представили классификатор цифровых активов для соблюдения правил MiCA***

*Европейское банковское управление, Европейское управление по страхованию и пенсионному обеспечению и Европейское управление по ценным бумагам и рынкам опубликовали совместный консультационный документ, определяющий будущие стандарты и классификацию цифровых активов.*

Классификатор включает методики определения того, подпадает ли цифровой актив под действие правил MiCA, с помощью подсказок, основанных на вопросах, например, кто является эмитентом токена и основан ли он на блокчейне или является одним из разновидностей финансовых деривативов.

По мнению регуляторов, единый классификатор криптоактивов должен помочь участникам отрасли определить, соответствует ли рассматриваемый токен стандартному криптоактиву в соответствии с правилами MiCA, или его можно классифицировать как другой тип актива, например, токен электронных денег (EMT) или токен, привязанный к активу (ART).

Ранее директор по стратегии и политике в странах Евросоюза американской компании Circle Патрик Хансен (Patrick Hansen) и главный стратегический директор Данте Диспарте (Dante Disparte) заявили, что в связи со вступлением в силу правил MiCA, предстоящий год «станет преобразующим».

<https://bits.media/regulatory-es-predstavili-klassifikator-tsifrovyykh-aktivov-dlya-soblyudeniya-pravil-mica/>

### **Прайм, 19.07.2024, Вот это поворот. Пенсионеры США вложились в «газовый гамбит Путина»**

*Пенсионные фонды США помогают газовому гамбиту Владимира Путина: американские рабочие косвенно инвестировали в высокоспециализированные суда ледового класса, обслуживающие российский «Ямал СПГ» - крупнейший действующий терминал по экспорту газа и крупный торговый центр, пишет Bloomberg.*

Со ссылкой на данные, собранные консалтинговой компанией Data Desk и антикоррупционной организацией Data Collective, издание утверждает: в таких инвестициях замечены государственные пенсионные фонды, в том числе, находящиеся в ведении штатов Вашингтон, Нью-Йорк и Калифорния. «Ямал СПГ» жизненно важен для России с точки зрения поиска альтернативы газовой торговле с Европой. Деятельность его оператора - «Новатэк» на Ямале не подпадает под санкции, и нет никаких предположений о том, что фонды нарушали какие-либо правила. Однако ранее не выявленная связь между американскими инвесторами и одним из ключевых источников дохода Москвы напоминает о том, что мировая финансовая система по-прежнему непрозрачна, пишет издание.

По его информации, взаимодействие осуществляется через нью-йоркского менеджера по альтернативным инвестициям Stonepeak и его инфраструктурный фонд IV стоимостью 14 миллиардов долларов. На сегодняшний день фонд инвестировал 6 миллиардов долларов в 10-15 активов, включая компанию Seapeak LLC, крупного владельца газозовов, ранее принадлежавшего американской судоходной компании Teekay Tankers.

Покупка Stonepeak компании Seapeak в январе 2022 года - незадолго до вторжения - включала в себя доли владения десятками танкеров, в том числе шестью из 16 судов ледового класса, которые экспортировали топливо с Ямала в этом году. По данным отслеживания судов, собранным агентством Bloomberg, из 160 отправок с Ямала в 2024 году более трети были осуществлены танкерами, принадлежащими Seapeak.

«Без этих судов» Новатэк», а, следовательно, и Россия, не смогли бы экспортировать СПГ из крупнейшего проекта страны», - сказал Малте Хамперт, основатель Арктического института, аналитического центра, базирующегося в Вашингтоне. По его словам, эти ледокольные газозовы были специально созданы для перевозки российского СПГ из Арктики в Европу и Азию.



Предприятие Seareak перевозит СПГ по долгосрочным контрактам десятилетней давности и обслуживает европейских покупателей, которые получают значительную часть ямальского газа, сообщил источник, знакомый с ситуацией в компании. Европа по-прежнему остается одним из крупнейших покупателей российского СПГ. В пятерку лидеров входят Франция, Испания и Бельгия. Кроме того, европейские страховщики продолжают страховать этот сектор, несмотря на то, что ЕС вводит меры, препятствующие поставкам товаров на дальние расстояния из России.

Сами фонды неохотно комментируют участие в российских газовых схемах, но отмечают, что делают все возможное для снижения рисков инвесторов, заключает автор публикации.

<https://1prime.ru/20240719/gaz-850268900.html>