



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ  
по пенсионной тематике**

**15.08.2024 г.**



## Темы дня

- В Минюсте России зарегистрировано Указание Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У», где уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений, [сообщает «Ваши пенсионный брокер»](#)
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой надежности негосударственного пенсионного фонда «Социум» до уровня ruAA. Прогноз агентства по рейтингу — стабильный. Положительное влияние на рейтинг фонда оказывает высокий запас собственных средств. Весной 2024 года их превышение над минимальным размером составило 462,2 %. Позитивную роль также сыграло значение коэффициента текущей ликвидности (19,44). Рентабельность капитала фонда (13,3 % за 2023 год) оценивается агентством как умеренная, [передает «Пенсия.pro»](#)
- Достаточно мало негосударственных пенсионных фондов в своих программах упоминают материнский капитал. Однако возможность его использования при формировании пенсии есть. Интересным исключением является «ВЭФ. Русские Фонды». Насколько он можно быть полезен новым клиентам? [«Финтолк» объясняет](#), что предлагает своим клиентам НПФ «ВЭФ. Русские Фонды»
- [Центр финансовой экспертизы Роскачества рассказывает](#), как работает программа долгосрочных сбережений и для чего она нужна
- 13 июля текущего года был опубликован и вступил в силу закон, который продлевает срок государственного софинансирования взносов граждан по ПДС с трёх до десяти лет. Официальных разъяснений, для чего было нужно выделять участникам программы дополнительные деньги, в публичном пространстве не обнаруживается. Однако можно предположить, что трёхлетнее софинансирование недостаточно мотивировало граждан вступить в ПДС. А как теперь? [Издание «Выберу.ру»](#) разобралось в нюансах
- В России необходимо продолжать совершенствовать пенсионную систему, считает сенатор Ольга Епифанова. По ее словам, первое нужное изменение — сделать индексацию пенсий не по динамике прожиточного минимума, а по динамике роста средних зарплат. Второе изменение — пересмотреть льготы по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд. Сенатор уточнила, что они сокращают объемы поступлений и делают отечественную пенсионную систему зависимой от федерального бюджета, [пишет «Парламентская газета»](#)
- Работающие пенсионеры после возвращения индексации их пенсий дважды в год смогут получить прибавку к выплатам в размере до 2 тысяч рублей, [рассказала РИА Новости](#) заведующая кафедрой публичного и частного права Дальневосточного института управления РАНХиГС Наталья Медведева



- Глава Минфина посоветовал россиянам вкладываться в себя и семью, государственные облигации, ценные бумаги и ипотеку, в том числе льготную. Также, по его словам, программа долгосрочных сбережений поможет накопить средства, [передает «РБК»](#)

### Цитаты дня

- Антон Силуанов, министр финансов РФ: «Если у вас горизонт длинный, и вы хотите отложить на какую-то цель, кто-то, может быть, хочет отложить себе на пенсию. Для этого мы как раз и говорили, созданы специальные инструменты программы долгосрочных сбережений. Здесь государство поддерживает через софинансирование»
- Сергей Беляков, президент НАПФ: «У Программы [долгосрочных сбережений] огромный потенциал: она только начала набирать обороты. Мы видим, что этот сберегательный инструмент востребован, но пока еще не так много людей о нем знают или решились им воспользоваться. Когда первые участники получают начисления и увидят, как их деньги работают внутри механизма ПДС, случится лавинообразный всплеск интереса и начнется процесс каскадных изменений в обществе»
- Ирина Андриевская, директор по контенту и аналитике финансового маркетплейса «Выберу.ру»: «Рекомендую всем, кто заранее планирует свои пенсионные доходы, ориентироваться в расчетах на разницу в 30% между вашей зарплатой перед пенсией и выплатами СФР плюс дополнительный доход. Лучшие – когда разница меньше. Например, за счет дополнительного дохода, который может принести квартира для сдачи в аренду»



## 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>
Ваш пенсионный брокер, 14.08.2024, Указание Банка России от 28.06.2024 N 6780-У . 11	
Указание Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У»	
Пенсия.рго, 14.08.2024, Эксперты повысили рейтинг НПФ «Социум»..... 11	
Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой надежности негосударственного пенсионного фонда «Социум» до уровня ruAA. Прогноз агентства по рейтингу — стабильный. Ранее у фонда действовал рейтинг на уровне ruAA- со стабильным прогнозом.	
Финтолк, 14.08.2024, Антон РОЖКОВ, Пригодится материнский капитал: обзор НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» ..... 12	
Достаточно мало негосударственных пенсионных фондов в своих программах упоминают материнский капитал. Однако возможность его использования при формировании пенсии есть. Интересным исключением является «ВЭФ. Русские Фонды». Насколько он можно быть полезен новым клиентам? «Финтолк» объясняет, что предлагает своим клиентам НПФ «ВЭФ. Русские Фонды».	
Ваш пенсионный брокер, 14.08.2024, Россияне рассказали, чего ждут от работодателя мечты .....	18
СберНПФ и сервис Работа.ру провели исследование и выяснили, как россияне выбирают работодателя. В списке критериев оказались зарплата, прозрачная система премирования и адекватное руководство. Большинство опрошенных рассчитывают на солидный соцпакет. При этом видеть в нём россияне хотят ДМС, компенсацию обучения и спорта, а также корпоративную пенсию.	
АиФ – Челябинск, 14.08.2024, Количество клиентов НПФ ВТБ с начала года выросло в 3 раза .....	19
С января 2024 общее количество клиентов ВТБ Пенсионный фонд увеличилось в результате присоединения НПФ «Открытие» и превысило 10,5 млн человек.	
<b>Программа долгосрочных сбережений .....</b>	<b>19</b>
rskrf.ru, 14.08.2024, Что такое программа долгосрочных сбережений?..... 19	
Центр финансовой экспертизы Роскачества рассказывает, как работает программа долгосрочных сбережений и для чего она нужна.	

Выберу.ру, 14.08.2024, Андрей ИГНАТЕНКО, Новый способ накопить на старость с помощью государства: 4 модели долгосрочных сбережений от «Выберу.ру» .....22

В программу долгосрочных сбережений (далее — ПДС или Программа), которую мы подробно разбирали в августе 2023 года, и которая заработала с 1 января 2024 года (то есть, она действует всего полгода), уже внесены первые изменения. А именно, 13 июля текущего года был опубликован и вступил в силу закон, который продлевает срок государственного софинансирования взносов граждан по ПДС с трёх до десяти лет. Официальных разъяснений, для чего было нужно выделять участникам программы дополнительные деньги, в публичном пространстве не обнаруживается. Однако можно предположить, что трёхлетнее софинансирование недостаточно мотивировало граждан вступать в ПДС. А как теперь? Ну что же, давайте прикинем.

Investfunds.Ru, 14.08.2024, Каждый седьмой россиянин готов вступить в программу долгосрочных сбережений.....25

Каждый седьмой россиянин готов вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС), стартовавшую в январе этого года. Такие данные получены в ходе исследования, проведенного Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) совместно с Минфином России.

Югра-ТВ, 14.08.2024, Югорчане могут вступить в программу долгосрочных сбережений.....27

Югорчане могут воспользоваться программой долгосрочных сбережений. С её помощью можно накопить средства, которые в будущем пойдут на обучение детей, покупку жилья, станут дополнительным доходом к будущей пенсии.

Деловая газета. Юг, 14.08.2024, Минфин готовит льготы для работодателей по программе долгосрочных сбережений .....27

Минфин разрабатывает поправки в Налоговый кодекс о льготах для работодателей при подключении сотрудников к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом сообщил замдиректора департамента финансовой политики министерства Павел Шахлевич. Он пояснил, что основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания персонала, является то, что они получают налоговые льготы при отчислении в ФОТ.

Новгородские ведомости, 14.08.2024, Как воспользоваться онлайн-калькулятором Программы долгосрочных сбережений.....28

Елена Шитикова, исполняющий обязанности регионального директора Дополнительного офиса «Новгородский» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Промсвязьбанк»:



Орел-Регион, 14.08.2024, Программа без ограничений.....29

Можно ли вступить в программу долгосрочных сбережений, не вкладывая туда накопительную часть пенсии? Получит ли участник программы накопительную часть пенсии при достижении нужного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) или ему дадут что-то одно? Можно ли вступить в программу людям, осуществляющим уход за инвалидом I группы или пожилым человеком старше 80 лет?

**Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии..... 29**

Парламентская газета, 14.08.2024, Сенатор Епифанова: Нужно дальнейшее совершенствование пенсионной системы.....29

В России необходимо продолжать совершенствовать пенсионную систему, считает сенатор Ольга Епифанова.

СенатИнформ, 14.08.2024, В СФ призвали к дальнейшему совершенствованию пенсионной системы .....30

Необходимо продолжать совершенствование пенсионной системы, в частности, проводить индексацию пенсий с учётом роста средних зарплат россиян. Об этом сказала член Комитета СФ по аграрно-продовольственной политике и природопользованию Ольга Епифанова, пишет «Газета.ру».

Газета.ru, 15.08.2024, В Совфеде увидели пользу для бюджета в повышении пенсий россиян .....31

Индексация пенсий россиян очень важна, поскольку эти деньги способствуют развитию экономики и в конечном итоге пополнению бюджета. Об этом "Газете.Ru" сказала сенатор РФ, член центрального совета партии "Справедливая Россия - За правду" Ольга Епифанова.

РИА Новости, 14.08.2024, Эксперт рассказала, как может вырасти пенсия работающих пенсионеров .....31

Работающие пенсионеры после возвращения индексации их пенсий дважды в год смогут получить прибавку к выплатам в размере до 2 тысяч рублей, рассказала РИА Новости заведующая кафедрой публичного и частного права Дальневосточного института управления РАНХиГС Наталья Медведева.

Интересная Россия, 14.08.2024, Работающим пенсионерам подарят до 10 баллов: что изменится в пенсионной системе.....32

Депутаты фракции ЛДПР разработали законопроект, который предполагает значительное увеличение лимитов на начисление индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) для работающих пенсионеров. Согласно предложению, максимальное количество пенсионных баллов, которые может заработать работающий пожилой гражданин, вырастет до 10 баллов в год.

Конкурент, 14.08.2024, Индексация пенсий работающим пенсионерам будет проводиться дважды в год.....33

Индексация страховых пенсий, которые получают работающие пенсионеры, с 2025 года будет проводиться в два этапа - в феврале и апреле.



PRIMPRESS, 14.08.2024, Пенсии пересчитают – будет другой размер. Пенсионерам объявили об изменении.....	34
<p>Российских пенсионеров в ближайшее время ждет целый ряд значительных изменений. Это следует из заявления вице-преьера России Татьяны Голиковой, сообщает PRIMPRESS.</p>	
PRIMPRESS, 15.08.2024, Всем, кто старше 58 лет. Пенсионерам дадут новую льготу с 16 августа.....	35
<p>Пенсионерам сообщили о новой льготе, которую выдадут всем, кто уже достиг возраста 58 лет. Для этого пожилым людям придется обратиться в соцзащиту. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.</p>	
DEITA.ru, 14.08.2024, Работающие пенсионеры смогут получить прибавку до 2000 рублей.....	35
<p>Возвращение индексации пенсий работающим пенсионерам принесёт данной категории граждан заметную прибавку. Её величина может составить до 2 тысяч рублей, сообщает ИА DEITA.RU. Такое достаточно солидное прибавление к ежемесячным выплатам будет складываться сразу из двух индексаций, которые с 2025 года будут проводиться в России в феврале и в апреле.</p>	
Лента.ru, 14.08.2024, Россиянам назвали самый эффективный способ получать пассивный доход на пенсии.....	36
<p>Откладывая на старость, россиянам стоит рассмотреть широкий инвестиционный портфель: вклады, акции, золото, валюту. Такой совет дал первый заместитель председателя правления РосДорБанка Эдуард Христианов. Самый эффективный способ получать пассивный доход на пенсии он назвал в беседе с «Лентой.ру».</p>	
РИАМО, 14.08.2024, Как накопить на старость, чтобы не зависеть от пенсии: 6 способов.....	37
<p>Как накопить на старость самостоятельно для безбедной жизни на пенсии, читайте в материале РИАМО. Директор по контенту и аналитике финансового маркетплейса «Выберу.ру» Ирина Андриевская выделяет несколько факторов, которые мешают накопить на старость.</p>	
Правда КПРФ, 14.08.2024, Сергей Обухов объяснил ситуацию с движением законопроекта о возвращении пенсионного возраста .....	40
<p>Законодательством Российской Федерации с 2018 года предусмотрено достижение пенсионного возраста 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Это не касается профессий, предполагающих досрочный выход на пенсию.</p>	



Пенсия.pro, 14.08.2024, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, Какая пенсия будет у самозанятых и ИП ..... 41

Оформленные по трудовому договору россияне могут получать зарплату и не переживать о своих пенсионных отчислениях — за них все сделает работодатель. Но для индивидуальных предпринимателей и самозанятых дело обстоит иначе, они должны самостоятельно позаботиться о будущей пенсии. Иначе — проверки, штрафы, уголовное преследование и старость с копеечным пособием. Платить придется даже в том случае, если, по сути, бизнес на паузе. Но есть случаи, когда предпринимателей от выплат освобождают. Нюансов очень много. Объясняем все детали.

**НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ ..... 51**

ТАСС, 14.08.2024, Силуанов посоветовал, куда вкладывать деньги ..... 51

Министр финансов России Антон Силуанов посоветовал вкладывать средства в семью, облигации федерального займа (ОФЗ) и жилье.

РБК, 14.08.2024, Силуанов дал россиянам совет, куда вложить деньги ..... 51

Глава Минфина посоветовал россиянам вкладываться в себя и семью, государственные облигации, ценные бумаги и ипотеку, в том числе льготную. Также, по его словам, программа долгосрочных сбережений поможет накопить средства.

РИА Новости, 14.08.2024, Экономика РФ растет в том числе благодаря крепкому финансовому щиту - Силуанов ..... 52

Крепкий финансовый щит позволяет экономике РФ справляться с давлением недружественных стран, более того, российская экономика растет, заявил министр финансов Антон Силуанов на Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».

РИА Новости, 14.08.2024, Россия сегодня среди стран с высоким уровнем доходов населения - Силуанов ..... 53

Россия сегодня среди стран с высоким уровнем доходов населения, заявил глава Минфина Антон Силуанов, выступая с лекцией на Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».

РИА Новости, 14.08.2024, Инфляция в РФ на 12 августа составила 9,07% в годовом выражении - Минэкономразвития ..... 53

Инфляция в России на 12 августа составила 9,07% против 9,02% неделей ранее, следует из обзора Минэкономразвития «О текущей ценовой ситуации».

Российская газета, 14.08.2024, Эксперты оценили советы министра финансов Антона Силуанова по вложению денег ..... 54

Министр финансов Антон Силуанов посоветовал россиянам вкладывать деньги в образование детей, жилье, облигации федерального займа (ОФЗ) и другие ценные бумаги. При выборе вариантов следует людям учитывать существующие риски и свои личные планы и жизненные ситуации, рассказали «Российской газете» эксперты.

БУХ.1С, 14.08.2024, Когда инвестору с ИИС могут отказать в предоставлении вычета на долгосрочные сбережения ..... 56

Минфин уточнил условия получения инвесторами, открывшими индивидуальные инвестиционные счета, налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан.

РИА Новости, 14.08.2024, Инфляционное давление в РФ июле не снизилось - ЦБ ..... 56

Устойчивое инфляционное давление в России в июле почти не изменилось по сравнению с июнем, для снижения инфляции требуется дополнительное ужесточение денежно-кредитных условий, заявил ЦБ.

Известия, 15.08.2024, Мария ФРАЙ, Доходы ИИ расходы. Банки запускают сервисы по улучшению "финансового здоровья" россиян..... 57

Банки запускают сервисы для улучшения "финансового здоровья" клиентов. Такой продукт недавно начал предлагать пользователям Т-Банк, похожий инструмент в тестовом режиме также ввели в Сбере. Новые сервисы дают персональные рекомендации по расходам и накоплениям. Так, с помощью "Фин-здоровья" от Т-Банка можно отслеживать кредитную нагрузку и вероятность одобрения ссуды, платные подписки, финансовую защиту и доходы от инвестиций. Такие приложения помогают человеку оценить его реальные доходы и расходы, уровень долговой нагрузки, а также увидеть проблемные моменты, отметили в пресс-службе ЦБ. Однако важно, чтобы в них не было скрытой рекламы. За какими финансовыми показателями важно следить россиянам и почему - в материале "Известий".

Коммерсантъ, 15.08.2024, Юлия ПОСЛАВСКАЯ, Страховщики продлили жизнь проценту. У полисов НСЖ растет ставка гарантированной доходности ..... 59

Вслед за ростом ключевой ставки и ставок по депозитам страховщики стали повышать ставку гарантированной доходности по полисам накопительного страхования жизни (НСЖ). По словам экспертов, это необходимо для поддержания привлекательности финансовых продуктов в условиях конкуренции с банками. Вместе с тем они обращают внимание, что на страховые продукты не распространяются государственные гарантии.

РИА Новости, 14.08.2024, СРЗП направила в кабмин проект о уплате банками разового 10% налога на сверхприбыль ..... 60

«Справедливая Россия - За правду» направила в правительство РФ законопроект, по которому банки, наравне с другим крупным бизнесом, обязаны уплатить разовый 10-процентный налог на сверхприбыль, документы есть в распоряжении РИА Новости.

## НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ ..... 62

### Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья ..... 62

Бизнес Грузии, 14.08.2024, Активы Пенсионного агентства превысили 5,3 млрд лари . 62

По состоянию на 31 июля 2024 года размер активов Пенсионного агентства превысил 5,3 млрд лари, а общая генерированная доходность достигла 1,2 млрд лари. Об этом сообщает Пенсионное агентство.

Курсив, 14.08.2024, Почему нынешняя пенсионная система может привести к снижению реальных доходов пенсионеров, объяснили в ЕНПФ ..... 62

Чтобы пенсии казахстанцев были адекватными и реальные пенсионные доходы росли, а не снижались, необходимо вместо прожиточного минимума (ПМ) использовать показатель минимальной зарплаты (МЗП) для расчета выплат. Это признал Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ) в ответе на предложения экспертов. Ранее они направили инициативы по повышению финансовой устойчивости и адекватности пенсионной системы Казахстана.

Tengrinews.kz, 14.08.2024, Что будет с пенсиями в Казахстане: прогноз экспертов..... 64

Группа казахстанских экспертов, стоявших у истоков формирования финансового рынка и накопительной пенсионной системы в республике, выдвинули и направили Главе государства ряд предложений по повышению устойчивости системы и адекватности пенсионного обеспечения населения. В Едином накопительном пенсионном фонде опубликовали их разъяснения и прогнозы, касающиеся государственной пенсии, передает Tengrinews.kz.

**Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья ..... 66**

Московский комсомолец - Германия, 14.08.2024, Работающие пенсионеры в Германии: риск усиления социального неравенства ..... 66

По мнению экспертов Организации социального обеспечения VdK, растущий акцент на продление трудовой деятельности пенсионеров может привести к обострению проблемы бедности среди пожилых людей, особенно в кругу тех, кто не способен работать по состоянию здоровья или другим причинам.

Интерфакс, 14.08.2024, Суверенный фонд Норвегии в I полугодии получил доход в 8,6% за счет акций ..... 67

Государственный пенсионный фонд Норвегии (он же Нефтяной фонд), самый большой фонд национального благосостояния в мире, в первом полугодии получил прибыль в размере 1,478 млрд крон (\$138 млн).

## НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

### Новости отрасли НПФ

#### ***Ваш пенсионный брокер, 14.08.2024, Указание Банка России от 28.06.2024 N 6780-У***

*Указание Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У»*

Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2024 N 78995.

Уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда

В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.

<http://pbroker.ru/?p=78376>

#### ***Пенсия.pro, 14.08.2024, Эксперты повысили рейтинг НПФ «Социум»***

*Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой надежности негосударственного пенсионного фонда «Социум» до уровня ruAA. Прогноз агентства по рейтингу — стабильный. Ранее у фонда действовал рейтинг на уровне ruAA- со стабильным прогнозом.*

Повышение уровня рейтинга объясняется ростом диверсификации активов пенсионных накоплений, отмечает агентство. За последний год обязательства фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС) выросли на 3,7 %, по негосударственной пенсии — на 2,8 %. Размер среднего счета по негосударственному пенсионному обеспечению оценивается агентством как низкий, а по обязательному пенсионному страхованию — как умеренный.

Положительное влияние на рейтинг фонда оказывает высокий запас собственных средств. Весной 2024 года их превышение над минимальным размером составило 462,2 %. Позитивную роль также сыграло значение коэффициента текущей ликвидности (19,44). Рентабельность капитала фонда (13,3 % за 2023 год) оценивается агентством как умеренная.

По данным Банка России на конец 2023 года, фонд занимал 18 место по объему активов, 10 место по объему обязательств по ОПС, 25 место по объему обязательств по НПО.

Ранее рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой надежности НПФ «Будущее» до ruAA с прогнозом — стабильный. До этого уровень был ruAA- с



аналогичным прогнозом. Рост рейтинга обусловлен улучшением диверсификации активов и уменьшением доли связанных сторон в собственных средствах. В 2023 году доля фонда на пенсионном рынке составила 5,4 % с общим объемом активов в 291,9 млрд рублей.

<https://pensiya.pro/news/eksperty-povysili-rejting-npf-socziuum/>

## **Финтолк, 14.08.2024, Антон РОЖКОВ, Пригодится материнский капитал: обзор НПФ «ВЭФ. Русские Фонды»**

*Достаточно мало негосударственных пенсионных фондов в своих программах упоминают материнский капитал. Однако возможность его использования при формировании пенсии есть. Интересным исключением является «ВЭФ. Русские Фонды». Насколько он можно быть полезен новым клиентам? «Финтолк» объясняет, что предлагает своим клиентам НПФ «ВЭФ. Русские Фонды».*

НПФ «Доверие»

Первоначально негосударственный пенсионный фонд, образованный в 1993 году в Оренбурге, назывался «Доверие». Но в 2023 году произошел ребрендинг до «ВЭФ. Русские Фонды». Занятно, что в некоторых источниках до сих пор используется старое название — НПФ «Доверие».

Что же представляет собой фонд? Какой он по размерам? И высокая ли у него доходность?

Особенности НПФ «ВЭФ. Русские Фонды»

Фонд однозначно не самый большой. Активов у него чуть более 15,5 млрд рублей. По этому показателю НПФ на 20 месте из 35. Доля рынка составляет около 0,3 %.

Количество людей, застраховавшихся в «ВЭФ. Русские Фонды» — 146 661 человек. По этому показателю фонд на 10 месте. Однако доля рынка все равно скромная — 0,41 %.

Объем пенсионных накоплений фонда — около 12,5 млрд рублей. Здесь НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» занимает 13 место. Доля рынка — 0,37 %.

По объему пенсионных резервов фонд на 29 месте. У него их чуть больше 1,4 млрд рублей. Доля рынка — 0,08 %.

Доходность «ВЭФ. Русские Фонды»

А вот с доходностью у этого НПФ дела обстоят получше. По пенсионным накоплениям она составляет 12,3 % — это единоличное первое место среди всех фондов, а по пенсионным резервам — 8,02 %.

Если второй показатель не является чем-то сверхинтересным, то вот первый не только превышает инфляцию, но и показывает эффективность фонда относительно конкурентов. Таким образом, можно сказать, что инвестиционная деятельность фонда положительная. А кто ее обеспечил? Ведь хорошо известно, что вложение денег занимаются управляющие компании (УК). С какими из них сотрудничает фонд?

Управляющие компании

НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» имеет договоры с двумя УК: «ААА Управление капиталом» и «РФЦ-Капитал». Обе они отмечены сторонними оценщиками.

Так, УК «ААА Управление капиталом» обладает высочайший рейтингом — А++ от агентства «Эксперт РА» со стабильным прогнозом. Это говорит о высочайшей надежности и качестве ее услуг. В свою очередь, УК «РФЦ-Капитал» имеет рейтинг от Национального рейтингового агентства (НРА) — ВВВ+Iru. aml с позитивным прогнозом. Таким образом, можно говорить о достаточной степени надежности и качестве услуг этой организации.

А с каким специализированным депозитарием сотрудничает НПФ «ВЭФ. Русские Фонды»?

Специализированный депозитарий

У фонда заключен договор с АО «Специализированный депозитарий «Инфинитум». Именно эта компания занимается надзором и проверкой инвестиционной деятельности фонда и УК. «Инфинитум» достаточно старый депозитарий (работает с 2000 года), который зарекомендовал себя на рынке.

А что же можно сделать в НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» обычным гражданам? Какие пенсионные программы здесь есть?

Что такое накопительная часть пенсии

Прежде чем перейти непосредственно к пенсионным продуктам, дадим краткий очерк о том, что же такое накопительная пенсия. Для молодежи в 2024 году это уже нечто легендарное, что-то, что когда-то было, но чего нет. Если же серьезно, то она есть и сейчас, просто далеко не у всех. Но обо всем по порядку.

Начнем с того, что накопительная пенсия появилась в России в 2002 году. Тогда было положено, что она будет начисляться мужчинам 1953 года рождения и моложе, а также женщинам, рожденным в 1957 году и позднее. Отчисления тогда составляли 6 % от официальной заработной платы.

Прошло буквально два года, и ситуация изменилась. Чиновники решили, что накопительная пенсия положена только тем, кто родился после 1967 года. Иными словами, в 2005 году таким гражданам исполнялось 38 лет. Старшему же поколению накопительная пенсия ни к чему.

Так прошло еще девять лет. А в 2014 году накопительную пенсию и вовсе заморозили. Это не означает, что ее ликвидировали, просто отчислений на нее с тех пор не происходило. Собственно, поэтому молодежь в большинстве своем и мало что знает о накопительной пенсии. Заморозка будет продолжаться минимум до 2025 года.

Тем не менее даже в 2024 году кое-что с накопительной пенсией можно сделать, в том числе в негосударственных пенсионных фондах.

Перевод накопительной пенсии

Как и во все другие НПФ в «ВЭФ. Русские Фонды» можно перевести свою накопительную пенсию. Конечно, если она у вас есть. А есть накопительная пенсия не у всех. По закону гражданам старше 1967 года рождения она не положена. Интересно, что и у достаточно молодых россиян ее тоже нет, так как с 2014 года она заморожена. Возникает вопрос, а у кого тогда есть накопительная пенсия?

У тех, кто успел поработать официально с 2002 по 2014 годы, и за кого работодатель делал взносы. Такие граждане и имеют право на накопительную пенсию, которую можно перевести в НПФ «ВЭФ. Русские Фонды».

А что же делать всем остальным?

Негосударственное пенсионное обеспечение

Ну, можно воспользоваться негосударственным пенсионным обеспечением. По сути, это такой вид доверительного управления, который формально называется самостоятельным откладыванием на пенсию.

Основным преимуществом негосударственной пенсии является возможность получения социального налогового вычета в размере до 120 000 рублей. Кроме того, удобно то, что денежные средства здесь могут наследоваться.

Негосударственное пенсионное обеспечение ведется по трем схемами: № 1, 2 и 3. Суть их различается в порядке выплаты пенсии: первая до исчерпания средств, вторая пожизненно, третья в течение определенного срока. При этом минимальный срок — один год.

Кстати, в НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» можно на пенсию можно положить материнский капитал.

Материнский капитал

Эта мера государственной поддержки действует в России с 2007 года. Одним из вариантов его использования является формирование пенсии матерей. В случае, если с мамой что-то произойдет, то финансовые средства могут быть унаследованы отцом или детьми.

В НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» формированию пенсии при использовании материнского капитала уделяется достаточно много внимания, так как материальное обеспечение семей — это краеугольный камень благосостояния страны.

А сколько денег реально получить от государства на детей?

Размер материнского капитала в 2024 году

Размер материнского капитала в 2024 году может быть различным. Зависит это от количества детей в конкретной семье, а также от времени их рождения. Есть несколько вариантов. Рассмотрим подробнее каждый из них.

Первый случай — это когда у вас один ребенок, рожденный после 1 января 2020 года. В этом случае вам полагается к получению 630 380,78 рублей. На квартиру такой суммы не хватит, но вот первоначальный взнос по ипотеке эти деньги вполне покроят.

Второй случай — у вас двое детей, и оба они рождены после 1 января 2020 года. В этом случае на первого ребенка вам полагаются все те же 630 380,78 рублей. На второго вам дополнительно доплатят 202 643,96 рублей.

Как видно из первых двух случаев, очень важна привязка к началу 2020 года. А что же делать, если дети появлялись и до этого момента? Что денег тогда не положено?

Положено. Третий случай — у вас двое детей, из которых первый родился (или усыновлен) раньше 2020 года, а второй в 2020 году и позднее. В этом варианте вы

можете претендовать на выплату в 833 024,74 рублей, положенную за второго ребенка. Это сумма 630 380,78 рублей и 202 643,96 рублей из второго случая.

Четвертый случай — оба ребенка рождены до 2020 года. В этом случае можно получить 630 380,78 рублей, которые положены за второго вашего отпрыска.

Пятый случай — у вас трое детей, из которых первые двое родились до 2007 года, а третий после 2020 года. В этом случае вам положены выплаты в размере 833 024,74 рублей за последнего ребенка.

Стоит отметить, что выше перечислены случаи, относящиеся исключительно к так называемому федеральному материнскому капиталу. Однако это не единственная опция для молодых семей. Есть также и региональный материнский капитал, правда, о нем говорят гораздо меньше. А зря.

Например, максимально региональный материнский капитал может составить 1 млн рублей. Такая опция существует в Калининградской области для тех, у кого родится сразу трое и больше детей.

Так что стоит изучить опции доступные конкретно в вашем регионе. Можете обогатиться за счет государства на кругленькую сумму.

А как направить маткапитал на накопительную пенсию? Что для этого нужно сделать?

Как направить маткапитал на накопительную часть пенсии

Первым делом надо подать заявление о переводе материнского капитала на накопительную пенсию. Сделать это можно по-разному: обратиться в территориальный орган Социального фонда России (СФР), через портал «Госуслуги» или через многофункциональный центр (МФЦ). Произвести такие действия можно как по месту жительства, так и по месту пребывания.

Заявление должно содержать обязательно следующую информацию:

- данные сертификата на маткапитал;
- данные о матери;
- данные ребенка, на которого был получен материнский капитал;
- данные законного представителя, если обращается не мать, а ее доверенное лицо;
- данные о целевом направлении денежных средств;
- количество денег, которое надо перечислить на накопительную пенсию;
- данные о том, что у вас не отобраны родительские права.

Дополнительно придется предоставить паспорт и страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).

Если вы уже клиент НПФ, например, «ВЭФ. Русские Фонды», то все вышеописанные действия нужно сделать уже непосредственно здесь.

Стоит отметить, что государство предусмотрело случай, если вы передумаете переводить маткапитал на накопительную пенсию. У вас будет возможность вернуть свои деньги. Для этого нужно будет просто подать заявление в СФР или НПФ об отказе от перевода. Сделать это можно только до наступления выплаты накопительной

пенсии, а также при выборе другого направления использования материнского капитала. Рассмотрение вопроса может занять до одного месяца.

А на сколько увеличится ваша пенсия за счет перевода в нее материнского капитала?

Насколько увеличится пенсия за счет маткапитала

На этот вопрос достаточно сложно ответить. Все будет зависеть от того, насколько удачно будет инвестировать фонд ваши накопления. Вложение денег — процесс непостоянный. В один момент времени можно заработать очень много, а в другой и вовсе остаться у разбитого корыта.

Давай обратимся к доходности НПФ «ВЭФ Русские Фонды» за последние девять кварталов. Показатель был крайне неоднородным. Наименьшее значение было зафиксировано в первом квартале 2022 года — 2,82 %. Это как раз совпало с началом массированных санкций против России. Наибольшая доходность была достигнута в первом квартале 2024 года — 12,3 %. Наглядно изменение показателя можно пронаблюдать из рисунка ниже:

Источник: [cbr.ru](http://cbr.ru)

Если взять среднее значение доходности пенсионных накоплений за последние девять кварталов, то она составит 7,84 %. Таким образом, если вы внесете условно 833 024,74 рубля материнского капитала, то ваша пенсия увеличится на 65 309 рублей в год.

Если же вас не устраивает среднее значение, то можно взять медианная, отбросив самые маленький и большой показатель. Тогда показатель доходности составит 7,92 % — чуть выше, чем 7,84 %. При внесении 833 024,74 рублей материнского капитала, вы сможете прибавить к пенсии в год — 65 976 рублей.

Отметим, что расчет в каждом отдельном случае должен быть индивидуальным. Это объясняется тем, что у граждан разное количество детей, которые появились на свет не в одно и то же время. Ну, а раз так, то и выплаты им положены разные. 833 024,74 рубля взяты просто для наглядного примера, так как это число часто фигурирует в отношении материнского капитала.

Кстати, а могут ли отцы воспользоваться деньгами от государства на детей в целях формирования накопительной пенсии? Или же это доступно только для матерей?

Кто может направить маткапитал на накопительную часть пенсии

Материнский капитал в 2024 году — это семейное достояние. В связи с этим отцы также сейчас могут направлять деньги на накопительную часть пенсии. Однако есть ряд нюансов. Ну, а исторически только матери могли воспользоваться деньгами от маткапитала, как средством для увеличения пенсионных накоплений.

Коснемся детальнее, что же изменилось в 2024 году в отношении накопительной пенсии отцов.

Маткапитал на накопительную пенсию папы

До поры, только матери могли использовать пенсионные накопления в целях увеличения выплат по старости. Однако все изменилось с приходом 2024 года. Теперь эта опция доступна и отцам после того, как парламентарии приняли закон летом 2023 года.

До этого отцы также могли воспользоваться материнским капиталом в рамках накопительной пенсии. Только процедура была достаточно запутанной. Да и сделать можно было не всегда, а только если мать уже направила свой маткапитал на накопительную пенсию, а после умерла, либо была лишена материнских прав.

В общем случае отцы имеют право на деньги за детей, если они — единственные усыновители. Ну, и в уже упомянутых случаях: при смерти матери или лишении ее материнских прав.

Стоит отметить, что только отцы с российским гражданством могут претендовать на материнский капитал. Также обязательным условием является и гражданство ребенка: он должен быть россиянином от рождения.

### Программа долгосрочных сбережений

Это специальный продукт, который запущен руководством России с начала 2024 года. Доступен он только в НПФ. Суть его сводится к обычному негосударственному пенсионному обеспечению, которое дополняется рядом денежных привилегий от государства. К ним относятся:

- софинансирование в течение первых десяти лет присоединения к программе до 36 000 рублей ежегодно;

- налоговые вычеты до 52 000 рублей в год, при взносах 400 000 рублей;

- досрочная выплаты по программе, если у вас наступили особые (тяжелые) жизненные обстоятельства, например вы серьезно заболели;

- сумма ваших взносов застрахована Агентством по страхованию вкладов (АСВ) в размере 2,8 млн рублей.

Само собой, плюшки не бесплатные. Есть тут и недостатки. По сути, он один. Если у вас не наступили особые жизненные обстоятельства, то вам придется провести с программой минимум 15 лет, чтобы воспользоваться всеми преимуществами. А это достаточно долго.

Помимо программ исключительно для физических лиц, НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» имеет несколько корпоративных продуктов. Ими могут воспользоваться организации, которые хотят сохранить свой персонал на долгие годы. Разберем их детальнее.

### Корпоративные программы

У фонда всего три пенсионные схемы, которые соответствуют пенсионным программам: № 1, 2 и 3. Суть различий лишь в том, как будут производиться выплаты. По первой схеме до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, по второй — пожизненно, по третьей — в течение установленного срока.

Во всем остальном они достаточно похожи. Периодичность внесения срока ежемесячная, если иное не предусмотрено договором. Все пополнения осуществляются в безналичной форме в рублях. Везде ежегодно начисляется инвестиционный доход.

Важно отметить, что порядок, размер и условия пенсионных взносов определяются в каждом конкретном случае отдельно и прописываются в договоре.

Стоит отметить, что корпоративная пенсия — это не только материальное преимущество для работника, но и ряд преференций для работодателя. Так,



организация может сократить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, сделав отчисления. Правда, сокращение будет ограниченным — не более 12 % от фонда оплаты труда (ФОТ). Кроме того, с отчислений на пенсию не платятся социальные взносы, что, например, пришлось бы делать при увеличении зарплаты.

Вывод

НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» — это бывший НПФ «Доверие». В ряде источников название до сих пор сохраняется. Фонд достаточно небольшой по активам. При этом доходность пенсионных накоплений выше инфляции, а значит этот НПФ подойдет многим из тех, кому комфортно воспользоваться его услугами.

<https://pensiya.pro/prigoditsya-materinskij-kapital-obzor-npf-vef-russkie-fondy/>

### **Ваш пенсионный брокер, 14.08.2024, Россияне рассказали, чего ждут от работодателя мечты**

*СберНПФ и сервис Работа.ру провели исследование и выяснили, как россияне выбирают работодателя. В списке критериев оказались зарплата, прозрачная система премирования и адекватное руководство. Большинство опрошенных рассчитывают на солидный соцпакет. При этом видеть в нём россияне хотят ДМС, компенсацию обучения и спорта, а также корпоративную пенсию.*

В топ-3 факторов при выборе работодателя участники исследования включили достойную зарплату (88%), понятную и прозрачную систему премирования (42%), адекватное руководство (31%). 27% голосов отдали за дружный коллектив, 16% — бренд работодателя, а 13% — гибкий график.

Ещё 11% набрали перспективы карьерного и профессионального роста, 7% — возможность работать удаленно, а 5% — командировки. Интересно, что миллениалы (люди, родившиеся в 1965-1980 годах), больше остальных обращают внимание на взаимопонимание с начальством (32% против 31% в среднем по выборке), а зумеры (родившиеся с 1997 года) — на гибкий график (25% против 13% в среднем по выборке).

Большинство респондентов (89%) учитывают льготы и бенефиты от работодателя при трудоустройстве: для 53% из них это скорее бонус, а 36% важно наличие льгот. 11% не придают значения дополнительным бенефитам.

Среди опций соцпакета респонденты выделили ДМС (60% голосов), компенсацию обучения (38%), корпоративную подписку на фитнес (27%) и хорошую корпоративную пенсию от работодателя (26%). 16% набрали дополнительные дни отпуска..

Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ:

«В ходе опроса россияне 26% голосов отдали за возможность получать достойную корпоративную пенсию от работодателя. Среди представителей поколения X и миллениалов этот вариант набрал 70% и 25% соответственно. Соцпакет остаётся для сотрудников значимым критерием при выборе места работы, и в условиях дефицита кадров компании стремятся дополнять его актуальными для людей опциями, чтобы мотивировать и удерживать ценные кадры. Так, например, по итогам шести месяцев

2024 года мы фиксируем рост интереса российских работодателей к корпоративным пенсионным программам: число новых договоров со СберНПФ выросло на 44% год к году. При этом совместные вложения сотрудников и компаний в этот инструмент увеличились на 51%».

В перечень наиболее важных факторов рабочего места опрошенные включили близость офиса к дому (50%), современную технику и оборудование (46%), наличие столовой (22%), наличие отдельного кабинета (19%) и современное офисное здание (1%).

В исследовании участвовали более 3,5 тыс. пользователей Работа.ру из всех регионов России.

<http://pbroker.ru/?p=78373>

### ***АиФ – Челябинск, 14.08.2024, Количество клиентов НПФ ВТБ с начала года выросло в 3 раза***

*С января 2024 общее количество клиентов ВТБ Пенсионный фонд увеличилось в результате присоединения НПФ «Открытие» и превысило 10,5 млн человек.*

ВТБ Пенсионный фонд, завершивший в начале мая интеграцию с НПФ «Открытие», сохраняет позиции крупнейшего НПФ на рынке по объему доверенных в управление активов. По итогам первого полугодия совокупные активы составили 1,034 трлн рублей, объем пенсионных накоплений превысил 900 млрд рублей, а объем пенсионных резервов - 112 млрд рублей. С начала года эти показатели также увеличились почти в 3 раза.

Объем пенсионных выплат клиентам объединенного ВТБ Пенсионный фонд по итогам полугодия превысил 10 млрд рублей\*, из них почти 7 млрд - по обязательному пенсионному страхованию и 3,5 млрд - по негосударственному пенсионному обеспечению. Более 210 тыс. клиентов получают выплаты в НПФ ВТБ.

\*Согласно совокупным данным по выплатам НПФ ВТБ Пенсионный фонд и НПФ «Открытие» на 30.06.2024.

<https://chel.aif.ru/society/kolichestvo-klientov-npf-vtb-s-nachala-goda-vyroslo-v-3-raza>

## **Программа долгосрочных сбережений**

### ***rskrf.ru, 14.08.2024, Что такое программа долгосрочных сбережений?***

*Центр финансовой экспертизы Роскачества рассказывает, как работает программа долгосрочных сбережений и для чего она нужна.*

Что такое программа долгосрочных сбережений

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) — это добровольный накопительно-сберегательный продукт для всех граждан РФ в возрасте от 18 лет. Его можно использовать как для будущих добавок к пенсии, так и для реализации других целей.



Эту программу софинансирует государство. Для этого нужно внести не менее 2000 рублей за год, а максимально можно получить от государства до 36 000 рублей в год.

Сумма прибавки от государства зависит от дохода участника программы:

Для тех, кто зарабатывает в месяц до 80 000 рублей включительно, расчет будет 1:1. Государство добавит рубль на каждый внесенный участником программы рубль, но не более 36 000 в год.

Для тех, кто зарабатывает в месяц от 80 000,01 до 150 000 рублей включительно, расчет — 1:2. Государство добавит рубль на каждые два рубля участника программы, то есть необходимо внести 72 000 для получения максимального софинансирования.

Если доход участника от 150 000,01 рубля, расчет — 1:4. Для получения максимального размера софинансирования нужно вносить в год от 144 000 рублей.

Государство будет софинансировать вложения в ПДС в течение десяти лет с момента первого взноса в программу.

Важно упомянуть, что можно открыть несколько счетов в разных НПФ в разное время. Они все будут софинансироваться, но опять же в пределах лимита, а срок 10 лет пойдет с момента открытия первого счета.

Когда можно начать получать выплаты из фонда?

Начать получать ежемесячные выплаты от выбранного пенсионного фонда можно будет через 15 лет с момента заключения договора либо с 55 лет для женщин, с 60 — для мужчин.

В экстренных ситуациях можно забрать все сбережения вместе с доходом раньше положенного срока. Например, на лечение тяжелой болезни или в случае потери кормильца.

Во всех остальных случаях свои сбережения тоже можно забрать, но уже с потерями. Если НПФ выплатит вам больше того, что вы внесли, разница будет считаться вашим доходом — и с него придется заплатить НДФЛ. Если же вы получали и налоговые вычеты, то НПФ удержит и сумму вычетов. При этом снять можно только сбережения. Софинансирование от государства и пенсионные накопления останутся на счете в ПДС.

Распространяется ли страховка на взносы по программе?

Взносы в НПФ по программе долгосрочных сбережений (а также доход по ним) застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

Что происходит со сбережениями?

Выбранный негосударственный пенсионный фонд получит сбережения в свое распоряжение и будет вкладывать их в государственные ценные бумаги (ОФЗ), корпоративные облигации, акции и прочие финансовые инструменты. НПФ должны обеспечить безубыточность инвестиций для своих клиентов. Для этого к НПФ предъявляется целый ряд требований.

Например, НПФ должны иметь собственные средства не меньше установленного размера, а для проверки своей устойчивости к внешним рискам НПФ должны не реже одного раза в квартал проходить стресс-тестирование по сценариям и методологии, которые устанавливает Центробанк.



Какой налоговый вычет можно получить с программы?

Участники программы могут получить налоговый вычет с суммы взносов до 400 000 рублей, то есть до 52 тысяч рублей ежегодно (максимальная сумма по закону). Полученные средства можно дополнительно внести на счет программы или использовать для своих нужд.

Как будут выплачиваться деньги?

Участник программы может выбрать пожизненную выплату или самостоятельно назначить период выплат от 3 лет. В первом случае сумму выплат рассчитают с учетом данных об ожидаемой средней продолжительности жизни на момент его обращения.

Во втором случае деньги будут выплачивать равными долями на протяжении выбранного срока.

Какой доход не облагается налогом?

Инвестиционный доход по ПДС возникает с момента, когда вы начинаете получать выплаты со счета. Для того чтобы не платить с них подоходный налог, нужно одновременно уложиться в два лимита:

Получать до 30 млн рублей в год по всем договорам ПДС. Если у вас два счета и вы получили, например, 30 млн 100 тысяч рублей, то со 100 тысяч нужно будет уплатить налог.

По одному счету ПДС заработать не больше 30 млн рублей за все время выплат. Например, если вы заработали 40 млн, то нужно будет заплатить налог с 10 млн.

Как перевести в ПДС свои накопления?

Узнать, есть ли у вас пенсионные накопления и где они хранятся, вы можете в личном кабинете на портале Госуслуг, на сайте или в отделении СФР.

Если вы выбрали для ПДС тот же НПФ, где у вас уже размещены пенсионные накопления, то достаточно просто подать заявление о переводе денег с вашего пенсионного счета в ПДС.

Если пенсионные накопления находятся в другом НПФ, сначала нужно перевести их в фонд, с которым вы заключили договор долгосрочных сбережений. А потом уже направить накопления на счет ПДС.

<https://rskrf.ru/tips/eksperty-obyasnyayut/cto-takoe-programma-dolgosrochnykh-sberezheniy/>



## **Выберу.ру, 14.08.2024, Андрей ИГНАТЕНКО, Новый способ накопить на старость с помощью государства: 4 модели долгосрочных сбережений от «Выберу.ру»**

*В программу долгосрочных сбережений (далее — ПДС или Программа), которую мы подробно разбирали в августе 2023 года, и которая заработала с 1 января 2024 года (то есть, она действует всего полгода), уже внесены первые изменения. А именно, 13 июля текущего года был опубликован и вступил в силу закон, который продлевает срок государственного софинансирования взносов граждан по ПДС с трёх до десяти лет. Официальных разъяснений, для чего было нужно выделять участникам программы дополнительные деньги, в публичном пространстве не обнаруживается. Однако можно предположить, что трёхлетнее софинансирование недостаточно мотивировало граждан вступить в ПДС. А как теперь? Ну что же, давайте прикинем.*

В 2023 году мы посчитали три модели долгосрочных сбережений для россиян с использованием доступных им в том периоде финансовых инструментов и налоговых вычетов. Напомним вкратце, какие тогда получились результаты для среднестатистического налогоплательщика с одинаковыми вводными данными на горизонте 15 лет.

Модель первая, в которой все деньги (накопительная пенсия и новые взносы), инвестировались в ПДС (тогда ещё с трёхлетним сроком государственного софинансирования) показала результат 5 172 232 рубля.

Модель вторая, при которой мы не переводили в ПДС накопительную часть пенсии, а новые инвестиции на открытом у брокера индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС) первого типа совмещали с взносами в ПДС, дала нам 6 370 019 рублей.

Модель третья, в которой мы тоже не переводили в программу накопительную часть пенсии, и вообще не вступали в ПДС, а все взносы инвестировали на ИИС первого типа, открытом у брокера, продемонстрировала наилучший результат 6 437 146 рублей.

Теперь пришло время посчитать четвертую модель — 15 лет сбережений на пенсию с учётом 10-летнего софинансирования ПДС со стороны государства. Спойлер: эта модель пенсионных сбережений сложнее прошлых, в ней тоже используются все доступные российскому налогоплательщику финансовые инструменты и применено одно новое решение по разделению ежегодного взноса. Оно того стоило, так как при аналогичных рисках удалось улучшить итоговый результат на 926 788 рублей. Ещё одна ремарка: при расчётах — исключительно для того, чтобы сравнение моделей (пенсионных планов) между собой было корректным — использовались те же показатели доходности, комиссий и инфляции, что и в 2023 году, так что не удивляйтесь, когда увидите их в таблицах ниже.

Модель четвертая (новая, с учетом законодательных изменений): накопительную часть пенсии не трогаем, первые 5 лет инвестируем только на брокерский ИИС третьего типа, а последние 10 лет совмещаем инвестиции на открытом у брокера ИИС с взносами в Программу долгосрочных сбережений, но только на суммы, минимально необходимые для получения государственного софинансирования в полном объёме. Так, при ежемесячной зарплате в размере от 80 до 150 тысяч рублей пропорция взносов на ИИС

и в ПДС последние 10 лет плана такова: 328 тысяч рублей на ИИС + 72 тысяч рублей в ПДС. Суммарно, таким образом, вносятся привычные для владельцев ИИС 400 тысяч рублей в год, что позволяет налогоплательщику ежегодно использовать инвестиционный вычет — получать из уплаченного за год НДФЛ и реинвестировать 52 тысячи рублей.

Итак, разберём пошагово.

Шаг первый. Выбираем негосударственный пенсионный фонд (НПФ), заключаем с ним договор долгосрочных сбережений, но деньги в НПФ пока не передаём. Это нужно для того, чтобы у нас начался отсчёт 15-летнего срока, по истечении которого только и можно выйти из ПДС с накопленными деньгами. Обратите внимание, что люди, которым до достижения предпенсионного возраста осталось менее 15 лет, вправе выйти из программы с накоплениями раньше, соответственно им нужно планировать на более короткий срок.

Шаг второй, касающийся накопительной пенсии. Её просто не трогаем и никуда не переводим до достижения предпенсионного возраста, а затем просто забираем всё, что осталось. То есть всё, что удалось сохранить по результатам её инвестирования, которым занимались не вы, а выбранная вами или негосударственным пенсионным фондом управляющая компания (УК). Вот какие результаты инвестирования накопительной части пенсии у нас получились на горизонте 15 лет (мы тут просто взяли те же данные, что были в моделях № 2 и № 3: инфляция, комиссии, используемые управляющими компаниями, выбранные инструменты инвестирования в основном съедают накопления будущих пенсионеров, но часть денег всё же остаётся, и предпенсионер получает возможность получать накопительную пенсию частями).

Годы	Накопительная часть пенсии	При доходности 6,51%	После средней 6,51% расходов	После вычета СФР 1,1%	Итого с учётом инфляции 7,12%
1-й	200 000	213 020	210 677	195 677	
2-й		208 416	206 123	191 447	
3-й		203 910	201 667	187 308	
4-й		199 502	197 307	183 259	
5-й		195 189	193 042	179 297	
6-й		190 969	188 868	175 421	
7-й		186 841	184 786	171 629	
8-й		182 802	180 791	167 919	
9-й		178 851	176 884	164 290	
10-й		174 985	173 060	160 738	
11-й		171 202	169 319	157 264	
12-й		167 502	165 660	153 865	

## МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

13-й	163 882	162 079	150 539
14-й	160 339	158 575	147 285
15-й	156 873	155 147	144 101
16-й			

В нашем примере предпенсионер (независимо от страховой пенсии по возрасту) ежемесячно в течение 10 лет сможет получать сумму, эквивалентную нынешним 1200 рублям 84 копейкам.

Шаг третий. Инвестируем на ИИС и в ПДС по новой модели (разрешённое правительством софинансирование от работодателя здесь не учитываем, но помним, что теоретически оно возможно):

Взносы на брокерский ИИС-3	Взносы в ПДС	Налоговый вычет (направляется на взносы)	Гос. софин. ин.-ие	Софин. от работодателя	Результат инвестирования ИИС при средней доходности 10%	Результат инвестирования ИИС с учётом инфляции и 7,12%	Результат инвестирования ПДС при средней доходности 6,51%	Результат инвестирования ПДС после вычета вознаграждения НПФ 1,5%	Результат инвестирования ПДС с учётом инфляции и 7,12%
1-й	400 000				440 000	408 762			
2-й	400 000		52 000		889 539	826 203			
3-й	400 000		52 000		1 348 823	1 252 787			
4-й	400 000		52 000		1 818 066	1 688 620			
5-й	400 000		52 000		2 297 482	2 133 901			
6-й	328 000	72 000	52 000		2 701 091	2 508 773	76 687	75 537	70 159
7-й	328 000	72 000	52 000	36 000	3 120 450	2 898 274	189 757	186 911	173 603
8-й	328 000	72 000	52 000	36 000	3 548 901	3 296 219	261 592	257 668	239 322

## МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

9-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	3 986 64 1	3 702 79 2	369 933	364 384	338 440
10-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	4 433 87 1	4 118 17 9	475 503	468 371	435 023
11-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	4 890 79 7	4 542 57 2	578 374	569 698	529 136
12-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	5 357 62 9	4 976 16 6	678 614	668 435	620 842
13-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	5 834 58 3	5 419 16 1	776 290	764 646	710 203
14-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	6 321 87 7	5 871 75 9	871 468	858 396	858 389
15-й	328 000	72 000	52 0 00	36 000	6 819 73 5	6 334 17 0	1 029 30 1	1 013 86 1	941 764
16-й			52 0 00	36 000					

Итак, результат четвёртой модели (пенсионного плана) с учетом сумм 16-го года, планируемых к получению уже после всех взносов и обязательного срока участия в ПДС, равен 7 363 934 рубля. И это больше, чем во всех ранее рассмотренных нами моделях.

<https://www.vbr.ru/npf/help/chto-takoe-npf/novyi-sposob-nacopit-na-starost/>

### ***Investfunds.Ru, 14.08.2024, Каждый седьмой россиянин готов вступить в программу долгосрочных сбережений***

*Каждый седьмой россиянин готов вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС), стартовавшую в январе этого года. Такие данные получены в ходе исследования, проведенного Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) совместно с Минфином России.*

В опросе, который проводился с апреля по август 2024 года, приняли участие почти 700 тысяч россиян из всех восьми федеральных округов, что составляет около 1% от всего трудоспособного населения России.

Большинство участников опроса работали по одному из 40 направлений, и 18,9% опрошенных в графе «Профессия» поставили «Другое». Почти треть опрошенных - 31,6% работают в системе образования, состоят на госслужбе 11,2%, заняты в здравоохранении - 9,9%, в финансовом секторе - 8%. Пенсионеров среди участников опроса оказалось 3,3%. Доходы 96% респондентов не превышают 80 тысяч рублей в месяц, 3,5% опрошенных имеют доход от 80 до 150 тысяч, а 0,5% зарабатывают больше 150 тысяч рублей в месяц. При этом 2% респондентов уже вступили в ПДС.



«Мы получили беспрецедентную по объему и репрезентативности выборку. Опрос показал выраженную потребность россиян в накоплениях и желание позаботиться о своем будущем и будущем своих близких: вступить в Программу готовы более 14% респондентов. Это подтверждает проверенную временем истину: в вопросах долгосрочных сбережений для большинства людей важнее всего надежность. Людям важно, что ПДС, как сберегательный инструмент, может на 100% обеспечить сохранность средств участников. Это достижимо за счет страхования вкладов и гарантий безубыточности НПФ. ПДС - это надежная копилка, которая не только помогает спасти накопления от инфляции, но и приумножить их. И важно, чтобы о программе узнало как можно больше людей», - рассказал президент НАПФ Сергей Беляков.

Его слова подтверждают результаты опроса: больше четверти респондентов - 27% считают главным плюсом Программы государственные гарантии сохранности средств, а 26% назвали основным преимуществом возможность создать с помощью ПДС финансовую подушку безопасности. Больше всего в программе россиян привлекает возможность получать доплаты к пенсии: в этом признались 42% опрошенных.

«Возможности нового сберегательного инструмента намного шире и очень важно, чтобы россияне знали обо всех его опциях. Совместно с коллегами из НАПФ и Банка России мы проводим семинары-совещания в регионах России, рассказывая о возможностях и преимуществах программы. Конечно, тема личных финансов очень важна для россиян. Многие начинают понимать, что без накоплений в наше время не обойтись, но не знают, как начать откладывать. С программой долгосрочных сбережений сделать это стало довольно просто. Ведь ПДС - очень гибкая система. Можно как сделать один взнос в год, так и ежедневно вкладывать понемногу незначительные для себя суммы. Участник сам определяет комфортный ему размер взносов, сам устанавливает их периодичность. На протяжении 10 лет государство предоставляет ему поддержку - софинансирует эти вложения. Есть также и налоговые льготы», - рассказал заместитель Министра финансов Иван Чебесков.

Четверть участников указали, что для них в приоритете возможность получить до 100% накоплений в особых жизненных ситуациях, еще 24% ключевым преимуществом назвали налоговый вычет. Софинансирование в качестве ответа на вопрос выбрали 20% россиян, возможность наследования средств - 19%, возможность гибко распоряжаться пенсионными накоплениями - 15%.

По словам директора Департамента инвестиционных финансовых посредников Банка России Ольги Шишлянниковой, интерес граждан к Программе - это хороший показатель того, что в нашей стране развивается финансовая грамотность.

«Люди стремятся к финансовой безопасности и финансовой независимости, поэтому информация о том, как этого достичь, максимально востребована. Финансово грамотный человек - это тот, кто умеет ставить цели и предпринимать шаги для их достижения. Часто инвестору для управления капиталом нужны специфические знания, которые приобретаются порой очень высокой ценой - ценой потерь и разочарований. ПДС же делает инвестиции в будущее безболезненным процессом: откладывать деньги с Программой максимально просто и надежно. Тут не нужны ни крупные суммы, ни особая подготовка. При этом вашими сбережениями управляют профессионалы, а государство гарантирует сохранность вложений в пределах 2,8 млн рублей, плюс вам

вернут переведенные пенсионные накопления и полученное софинансирование с накопленным доходом. Этот инструмент подходит абсолютному большинству. Конечно, Банк России заинтересован в том, чтобы россияне увеличивали свое благосостояние, что помогло бы им уверенно смотреть в будущее», - подчеркнула эксперт.

По мнению Сергея Белякова, в ближайшее время популярность Программы будет расти. «У Программы огромный потенциал: она только начала набирать обороты. Мы видим, что этот сберегательный инструмент востребован, но пока еще не так много людей о нем знают или решились им воспользоваться. Когда первые участники получают начисления и увидят, как их деньги работают внутри механизма ПДС, случится лавинообразный всплеск интереса и начнется процесс каскадных изменений в обществе», - заключил президент НАПФ.

<https://investfunds.ru/news/168785/>

### **Югра-ТВ, 14.08.2024, Югорчане могут вступить в программу долгосрочных сбережений**

*Югорчане могут воспользоваться программой долгосрочных сбережений. С её помощью можно накопить средства, которые в будущем пойдут на обучение детей, покупку жилья, станут дополнительным доходом к будущей пенсии.*

Чтобы вступить в программу, нужно заключить договор с негосударственным пенсионным фондом. Его каждый выбирает сам. НПФ будет инвестировать ваши средства, чтобы приумножить сбережения. При выполнении определённых условий от государства полагается прибавка к сбережениям.

Отметим, что для заключения договора по программе переводить пенсионные накопления в выбранный НПФ не обязательно. Их можно оставить в том фонде, где они сейчас формируются.

[https://ugra-tv.ru/news/society/yugorchane\\_mogut\\_vstupit\\_v\\_programmu\\_dolgosrochnykh\\_sberezheniy/](https://ugra-tv.ru/news/society/yugorchane_mogut_vstupit_v_programmu_dolgosrochnykh_sberezheniy/)

### **Деловая газета. Юг, 14.08.2024, Минфин готовит льготы для работодателей по программе долгосрочных сбережений**

*Минфин разрабатывает поправки в Налоговый кодекс о льготах для работодателей при подключении сотрудников к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом сообщил замдиректора департамента финансовой политики министерства Павел Шахлевич. Он пояснил, что основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания персонала, является то, что они получают налоговые льготы при отчислении в ФОТ.*

«Сейчас в программе долгосрочных сбережений таких льгот не предусмотрено. Поэтому мы работаем над дополнением законодательства с той точки зрения, чтобы согласовать налоговые изменения и в программе долгосрочных сбережений», — сказал Павел Шахлевич.

Планируется, что на программу долгосрочных сбережений распространят ряд льгот, действующих в рамках корпоративных пенсионных программ.

Задачу разработать дополнительные стимулы для работодателей в рамках ПДС ранее поставил президент Владимир Путин.

Программу долгосрочных сбережений в РФ запустили с начала 2024 года. Она предусматривает гсофинансирование государством взносов на протяжении 10 лет в размере до 36 тыс. рублей в год. Кроме того, человек получает право на налоговый вычет на сумму не более 52 тыс. рублей в год при уплате взносов до 400 тыс. рублей.

Внесенные в рамках ПДС средства застрахованы на сумму 2,8 млн рублей. Пользоваться накопленными средствами можно будет через 15 лет или при достижении возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины).

По информации Минфина РФ, к 15 июля 2024 года граждане заключили свыше 775 тыс. договоров ПДС на сумму более 36,5 млрд рублей.

<https://www.dg-yug.ru/news/20148258.html>

### **Новгородские ведомости, 14.08.2024, Как воспользоваться онлайн-калькулятором Программы долгосрочных сбережений**

*Елена Шитикова, исполняющий обязанности регионального директора Дополнительного офиса «Новгородский» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Промсвязьбанк»:*

— С 1 января 2024 года в России работает Программа долгосрочных сбережений.

Это новый долгосрочный сберегательный продукт, который был создан Минфином России и Банком России. Программа позволит гражданам сформировать дополнительный финансовый ресурс на долгосрочные стратегические цели.

С помощью Программы долгосрочных сбережений вы можете накопить средства, чтобы в будущем, например:

- потратить их на обучение детей;
- внести первый взнос на покупку жилья;
- использовать их как дополнительный доход к будущей пенсии.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ), который вы выберете, будет инвестировать ваши средства, чтобы приумножить сбережения. При выполнении определённых условий вы получите от государства прибавку к своим сбережениям.

На портале Моифинансы.рф теперь можно самостоятельно рассчитать свой доход по Программе долгосрочных сбережений с помощью онлайн-калькулятора.

В расчётах онлайн-калькулятора учитываются все ключевые факторы для того, чтобы узнать размер выплат по Программе долгосрочных сбережений: возраст участника, сумма накоплений, ежемесячный взнос в программу, взносы за счёт налоговых льгот и софинансирования.

<https://novvedomosti.ru/articles/society/57022/>

## **Орел-Регион, 14.08.2024, Программа без ограничений**

*Можно ли вступить в программу долгосрочных сбережений, не вкладывая туда накопительную часть пенсии? Получит ли участник программы накопительную часть пенсии при достижении нужного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) или ему дадут что-то одно? Можно ли вступить в программу людям, осуществляющим уход за инвалидом I группы или пожилым человеком старше 80 лет?*

Марина Юдина, г. Орёл

Отвечает заместитель управляющего Отделением Банка России по Орловской области Игорь Злобин:

- Перевод средств пенсионных накоплений в программу, так же как и само участие в ней, - исключительно добровольный выбор гражданина.

Если гражданин решит вступить в программу и уплачивать взносы только за счёт собственных средств, то его пенсионные накопления могут остаться у текущего страховщика в системе обязательного пенсионного страхования, то есть в Социальном фонде России или в негосударственном пенсионном фонде.

Если гражданин примет решение вступить в программу и вносить взносы только за счёт личных средств и не переводить свои пенсионные накопления в качестве взноса в программу, в будущем он получит право на накопительную пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Выплачивать её будет выбранный им страховщик - Социальный фонд России или негосударственный пенсионный фонд. А по достижении оснований для периодических выплат, предусмотренных программой, он получит право на периодические выплаты от негосударственного пенсионного фонда.

Стать участником программы может любой гражданин от 18 лет. Каких-либо ограничений, связанных со сферой деятельности, нет.

[https://regionorel.ru/novosti/society/kompas\\_v\\_mire\\_voprosov140824/](https://regionorel.ru/novosti/society/kompas_v_mire_voprosov140824/)

## **Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии**

### ***Парламентская газета, 14.08.2024, Сенатор Епифанова: Нужно дальнейшее совершенствование пенсионной системы***

*В России необходимо продолжать совершенствовать пенсионную систему, считает сенатор Ольга Епифанова.*

По ее словам, которые приводит «Газета.Ру», первое нужное изменение — сделать индексацию пенсий не по динамике прожиточного минимума, а по динамике роста средних зарплат. Второе изменение — пересмотреть льготы по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд. Сенатор уточнила, что они сокращают объемы

поступлений и делают отечественную пенсионную систему зависимой от федерального бюджета.

Также Епифанова заявила о необходимости ликвидировать предельный заработок, с которого уплачиваются страховые взносы. Данный показатель неоправданно растет, что делает невозможным для большинства россиян получение максимального годового числа пенсионных баллов, а также уменьшает их начисление в перспективе, объяснила парламентарий.

«Дальнейшее совершенствование пенсионной системы, безусловно, нужно», — сказала она.

По мнению Епифановой, ни одна система не может быть статичной и должна меняться в соответствии с новыми реалиями, поэтому государство уже делает первые шаги в реформировании пенсионной системы.

<https://www.pnp.ru/economics/senator-epifanova-nuzhno-dalneyshee-sovershenstvovanie-pensionnoy-sistemy.html>

### **СенатИнформ, 14.08.2024, В СФ призвали к дальнейшему совершенствованию пенсионной системы**

*Необходимо продолжать совершенствование пенсионной системы, в частности, проводить индексацию пенсий с учётом роста средних зарплат россиян. Об этом сказала член Комитета СФ по аграрно-продовольственной политике и природопользованию Ольга Епифанова, пишет «Газета.ру».*

Второе необходимое изменение — пересмотреть льготы по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд, которые сокращают объёмы поступлений и делают пенсионную систему всё более зависимой от федерального бюджета

Ольга Епифанова, член Комитета СФ по аграрно-продовольственной политике и природопользованию

Третий момент — неоправданно быстрый рост предельного заработка, с которого начисляются страховые взносы. Сенатор полагает, что это мешает большинству граждан получать максимальные пенсионные баллы.

По словам Ольги Епифановой, государство уже предпринимает шаги для улучшения пенсионной системы, например, введена программа добровольных пенсионных накоплений. Она отметила, что пенсионная система должна постоянно адаптироваться к новым реалиям, особенно с учётом демографических изменений.

Сенатор также напомнила, что в России идёт постепенное повышение пенсионного возраста, что положительно сказывается на экономике и снижает нагрузку на пенсионную систему.

Однако она отметила, что это пока не привело к значительному увеличению пенсий, и подчеркнула, что соотношение пенсий к зарплатам продолжает снижаться: с 27% в 2024 году до 26,3% в 2026-м.

Ранее сенаторы поддержали, а затем Президент РФ Владимир Путин закон об индексации пенсий работающих пенсионеров. С 2016 года индексация была

приостановлена. Теперь она будет осуществляться на одинаковых основаниях как для работающих, так и для неработающих пенсионеров.

Глава СФ Валентина Матвиенко назвала реализованное в законе поручение Президента РФ вопросом социальной справедливости. По её словам, этот закон — долгожданный для людей старшего поколения.

[https://senatinform.ru/news/v\\_sf\\_prizvali\\_k\\_dalneyschemu\\_overshenstvovaniyu\\_pensionnoy\\_sistemy/](https://senatinform.ru/news/v_sf_prizvali_k_dalneyschemu_overshenstvovaniyu_pensionnoy_sistemy/)

### **Газета.ru, 15.08.2024, В Совфеде увидели пользу для бюджета в повышении пенсий россиян**

*Индексация пенсий россиян очень важна, поскольку эти деньги способствуют развитию экономики и в конечном итоге пополнению бюджета. Об этом "Газете.Ru" сказала сенатор РФ, член центрального совета партии "Справедливая Россия - За правду" Ольга Епифанова.*

"Главный приоритет бюджета России - полное исполнение социальных обязательств перед гражданами. И это всегда останется неизменным, несмотря на санкции и объективные сложности. Пенсионное обеспечение - значимая часть социальных обязательств. Одним из основных источников доходов Фонда пенсионного и социального страхования РФ являются трансферты из федерального бюджета. И зависимость эта довольно высока", - подчеркнула сенатор.

Она напомнила, что в 2024 году страховые пенсии для неработающих пенсионеров увеличены на 7,5%, а всего на выплаты пенсий будет направлено свыше 10 трлн рублей. Дополнительные расходы бюджета на индексацию пенсий в 2025 году составят 96 млрд рублей, в 2026 - 177 млрд, а в 2027 году - 260 млрд. Всего за три года - 533 млрд рублей.

По словам Епифановой, на развитие пенсионной системы в России в прошлом году было потрачено 2,4 трлн рублей, в нынешнем году этот объем возрос до 3,7 трлн. Сенатор объяснила динамику повышением расходов на выплаты, связанные с индексацией, а также пенсионным обеспечением растущего числа граждан, уволенных с военной службы.

Ранее Епифанова призвала к дальнейшим изменениям пенсионной системы в России.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2024/08/15/23683429.shtml>

### **РИА Новости, 14.08.2024, Эксперт рассказала, как может вырасти пенсия работающих пенсионеров**

*Работающие пенсионеры после возвращения индексации их пенсий дважды в год смогут получить прибавку к выплатам в размере до 2 тысяч рублей, рассказала РИА Новости заведующая кафедрой публичного и частного права Дальневосточного института управления РАНХиГС Наталья Медведева.*

Согласно поручению президента РФ Владимира Путина, с 1 января 2025 года возобновится ежегодная индексация пенсий работающим пенсионерам. Она будет

производиться дважды в год: с 1 февраля на размер инфляции за прошедший год, а с 1 апреля по росту доходов бюджета Социального фонда России.

«Можно предполагать, исходя из расчета, что работающий пенсионер может получить прибавку до 2 тысяч рублей. Необходимо отметить, что суммы индексации страховой пенсии за период 2016-2024 годы будут выплачены работающим пенсионерам после прекращения ими трудовой деятельности», - сказала Медведева.

Она отметила, что сумма индексации будет рассчитываться из стоимости пенсионного балла. Коэффициент индексации на 2025 год будет установлен правительством РФ к концу 2024 года.

«Такие изменения законодательства направлены на ликвидацию дискриминации работающих пенсионеров и выплату им такого же размера пенсии, какой они бы получали, если бы относились к категории неработающих пенсионеров. И, соответственно, на повышение уровня жизни работающих пенсионеров», - считает эксперт.

В конце июня вице-премьер РФ Татьяна Голикова сообщила, что минимальное увеличение пенсии российских пенсионеров после индексации должно составить 1,3 тысячи рублей.

<https://ria.ru/20240814/pensionery-1966058790.html>

### ***Интересная Россия, 14.08.2024, Работающим пенсионерам подарят до 10 баллов: что изменится в пенсионной системе***

*Депутаты фракции ЛДПР разработали законопроект, который предполагает значительное увеличение лимитов на начисление индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) для работающих пенсионеров. Согласно предложению, максимальное количество пенсионных баллов, которые может заработать работающий пожилой гражданин, вырастет до 10 баллов в год.*

Информация была опубликована в телеграм-канале председателя комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Ярослава Нилова.

В текущей редакции закона «О страховых пенсиях» установлен годовой лимит в 3 пенсионных балла для работающих пенсионеров. Этот лимит был введен в 2015 году и с тех пор не изменялся.

Если гражданин продолжает трудиться до достижения пенсионного возраста, он имеет возможность заработать до 10 ИПК в год. Ярослав Нилов подчеркнул, что действующие нормы являются «искусственным ограничением», что вызывает справедливое недовольство, поскольку взносы в Социальный фонд для всех трудящихся остаются неизменными, независимо от их пенсионного статуса.

В рамках предложенного изменения планируется возврат индексации страховых пенсий работающим пенсионерам, который начнется в 2025 году. Эта мера будет учитывать недополученные средства с 2016 года. Нилов также отметил, что следующим шагом должно стать уравнивание трудовых прав пенсионеров с правами

других категорий работников. Проект уже направлен на рассмотрение в правительство и ожидается, что в Госдуму он поступит в ходе осенней сессии.

В настоящий момент стоимость 1 пенсионного балла составляет 133,05 рубля. Баллы начисляются не только за трудовой стаж, но и за службу в армии, отпуск по уходу за ребенком до полутора лет, уход за престарелыми и нетрудоспособными людьми, а также за пребывание на учете в службе занятости.

В качестве альтернативы, пенсионные баллы можно докупать, однако это требует значительных затрат: для получения 1,038 ИПК (установленный минимум) за год необходимо заплатить 50 798,88 рубля. Оплату можно производить как единовременно, так и ежемесячно.

По информации из свежих публикаций на российских новостных сайтах, обсуждение этой инициативы уже вызвало широкий общественный резонанс. На сайте Ведомости отмечается, что увеличение лимитов на пенсионные коэффициенты будет способствовать улучшению финансового положения работающих пенсионеров, что особенно важно в условиях текущей экономической ситуации.

Эксперты считают, что это изменение может стимулировать пенсионеров продолжать трудовую деятельность, что позитивно скажется на экономике в целом.

Кроме того, как сообщается на РИА Новости, планы по увеличению пенсионных коэффициентов вызвали активное обсуждение среди социальных экспертов и политиков. Ожидается, что новое законодательство поможет устранить существующее неравенство и даст дополнительный стимул для пенсионеров, которые продолжают работать, обеспечивая более справедливое распределение пенсионных ресурсов.

<https://www.ptoday.ru/3357-rabotajuschim-pensioneram-podarjat-do-10-ballov-chto-izmenitsja-v-pensionnoj-sisteme.html>

### **Конкурент, 14.08.2024, Индексация пенсий работающим пенсионерам будет проводиться дважды в год**

*Индексация страховых пенсий, которые получают работающие пенсионеры, с 2025 года будет проводиться в два этапа - в феврале и апреле.*

Закон об индексации пенсий работающим пенсионерам вступит в силу с 1 января 2025 года. Но непосредственно сама индексация состоится с 1 февраля 2025 года, и далее ежегодно. Каждая февральская индексация будет проводиться с учетом индекса роста потребительских цен за прошедший год. Повышение будет затрагивать всю пенсию целиком, то есть страховую и фиксированную часть, с учетом всех предыдущих индексаций. Второй этап повышения запланирован с 1 апреля каждого года. На этом этапе размер страховых пенсий будет индексироваться исходя из роста доходов Соцфонда. Такое повышение затронет только страховую часть пенсии, то есть ту, что формируется за счет индивидуального пенсионного коэффициента.

<https://www.konkyrent.ru/2024/08/14/indeksaciya-pensiy-rabotayuschim-pensioneram-budet-provoditsya-dvazhdy-v-god.html>

## ***PRIMPRESS, 14.08.2024, Пенсии пересчитают – будет другой размер. Пенсионерам объявили об изменении***

*Российских пенсионеров в ближайшее время ждет целый ряд значительных изменений. Это следует из заявления вице-преьера России Татьяны Голиковой, сообщает PRIMPRESS.*

Так, по словам госпожи Голиковой, уже с начала следующего года российским гражданам старшего поколения придется привыкать к новому методу повышения их пенсий. Дело в том, что российские власти решили вернуть прежний метод перерасчетов – пенсия будет индексироваться не один раз в год, а дважды.

Так, сначала рост сумм выплат произойдет 1 февраля. В этот день пенсии повысят на уровень фактической инфляции. Через месяц – 1 апреля – выплаты вырастут в зависимости от доходов бюджета Социального фонда России.

Как отметила вице-премьер, в среднем в феврале пенсии россиян должны увеличиться на 1,3 тысячи рублей. При этом Голикова отметила, что это только минимальное значение повышения.

«У каждого человека пенсионное обеспечение индивидуальное, в зависимости от его стажа. Поскольку мы индексируем пенсию с 1 февраля, начнем по накопленной базе, то, естественно, от этой накопленной базы у него и пойдет увеличение по тем индексам, которые сложатся», – процитировали Голикову в РБК.

Еще одно важное изменение – возвращение индексации пенсий работающим пенсионерам. С 2025 года их пенсии вырастут так же, как и пенсии неработающих пожилых граждан. Пропущенные же с 2016 года индексации будут возвращены по старым правилам – после увольнения с работы.

Кроме того, в Госдуме могут принять решение, которое снова затронет работающих россиян старшего поколения. Так, уже осенью может быть рассмотрен законопроект, согласно которому перерасчет их пенсий в августе будет происходить по новой методике. Напомним, что ежегодно летом пенсионерам пересчитывают пенсию на основе отчислений работодателя, сделанных за минувший трудовой год. Это повышение ограничено стоимостью трех пенсионных баллов. В текущем году эта сумма равна почти 400 рублям.

Однако новый законопроект предлагает учитывать цену уже не трех, а десяти ИПК. Если документ будет принят, то работающие пенсионеры кроме ежегодной индексации получат и справедливый перерасчет пенсий.

<https://primpress.ru/article/114877>

**PRIMPRESS, 15.08.2024, Всем, кто старше 58 лет. Пенсионерам дадут новую льготу с 16 августа**

*Пенсионерам сообщили о новой льготе, которую выдадут всем, кто уже достиг возраста 58 лет. Для этого пожилым людям придется обратиться в соцзащиту. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.*

По ее словам, получить новую приятную возможность пенсионеры смогут уже с 16 августа. В первую очередь помощь окажут тем, кто регулярно выезжает на дачу в пригородные зоны. Во многих регионах граждане старшего возраста сейчас могут оформить либо бесплатный проезд на электричках, либо льготный на особых условиях.

Так, по словам эксперта, в Иркутской области подобное право предоставляют тем, кто достиг пенсионного возраста по новым правилам. В этом году на пенсию выходят женщины от 58 лет и мужчины, которым исполнилось 63 года. То есть возрастная планка начинается с этого уровня.

"Проезд в электричках для таких граждан будет абсолютно бесплатным в том случае, если человек получает пенсию, но при этом не является федеральным льготником. Нужно обратиться в соцзащиту, тогда ездить на дачу можно будет без какой-либо оплаты до конца сентября", - отметила Киреева.

В других регионах можно получить весомую скидку на проезд. Например, в Челябинской области это будет 70 процентов. И в данном случае возраст должен быть на уровне прежних цифр: от 55 лет для женщин и от 60 лет для мужчин. Льгота будет действовать до конца дачного сезона.

<https://primpress.ru/article/114937>

**DEITA.ru, 14.08.2024, Работающие пенсионеры смогут получить прибавку до 2000 рублей**

*Возвращение индексации пенсий работающим пенсионерам принесёт данной категории граждан заметную прибавку. Её величина может составить до 2 тысяч рублей, сообщает ИА DEITA.RU. Такое достаточно солидное прибавление к ежемесячным выплатам будет складываться сразу из двух индексаций, которые с 2025 года будут проводиться в России в феврале и в апреле.*

Сначала пенсию будут повышать на уровень инфляции прошлого года, а затем — за счёт собственных средств Социального фонда страны, которые были приумножены с помощью инвестирования.

При этом, конкретный объём увеличения пенсии каждого отдельного трудящего человека будет зависеть от количества накопленных им пенсионных баллов. Ожидается, что уже к концу текущего года российское правительство рассчитает коэффициент индексации пенсий на 2025 год.

Как заявила вице-премьер кабмина РФ Татьяна Голикова, пенсия работающих пенсионеров после возвращения ежегодной индексации пенсий данной категории граждан в следующем году увеличится, как минимум, на 1300 рублей.

Напомним, что инициатива по возврату данной меры социальной поддержки трудящихся россиян старшего поколения принадлежит президенту России Владимиру Путину.

<https://deita.ru/article/556700>

### **Лента.ru, 14.08.2024, Россиянам назвали самый эффективный способ получать пассивный доход на пенсии**

*Откладывая на старость, россиянам стоит рассмотреть широкий инвестиционный портфель: вклады, акции, золото, валюту. Такой совет дал первый заместитель председателя правления РосДорБанка Эдуард Христианов. Самый эффективный способ получать пассивный доход на пенсии он назвал в беседе с «Лентой.ру».*

Рассматривать инвестиции в недвижимость целесообразно, если предлагается объект существенно дешевле рыночной стоимости, отметил финансовый эксперт. Что же касается банковских вкладов, то они являются неотъемлемой частью любого инвестиционного портфеля как страховка от непредвиденных трат или как возможность вложить средства в выгодный проект.

«В то же время для инвестирования на фондовом рынке можно рекомендовать выбор между акциями голубых фишек и компаний второго эшелона и среднесрочными облигациями, учитывая их хорошую историю и прозрачные перспективы роста. Инвестирование в облигации привлекательно, так как снижение в будущем ключевой ставки Банком России приведет к значительному увеличению их стоимости, позволяя при этом держателям бумаг продолжать получать доход по купонам до момента их погашения», — поделился собеседник «Ленты.ру».

Хотя известно, что на долгосрочную перспективу акции обычно дают больший доход по сравнению с облигациями, в текущих экономических условиях в течение ближайших одного-двух лет инвестиции в облигации могут быть более выгодными. Тем не менее отказываться от акций не следует

По словам эксперта, стоит рассматривать покупку акций как компаний, которые регулярно выплачивают дивиденды, так и компаний, которые имеют потенциал для роста. В частности, следует обратить внимание на производителей промышленного оборудования, предприятия из топливно-энергетического сектора и финансовые учреждения.

Кроме того, несмотря на низкие или отсутствующие процентные доходы по депозитам, по-прежнему остается актуальным направлением инвестирование в иностранную валюту, сообщил Христианов.

Ранее опрос SuperJob показал, что 18 процентов россиян планируют жить на пенсии на личные сбережения. Только 25 процентов респондентов видят основным источником дохода в старости пенсию, 24 процента — проголосовали за зарплату.

<https://lenta.ru/news/2024/08/14/passiv/>

### **РИАМО, 14.08.2024, Как накопить на старость, чтобы не зависеть от пенсии: 6 способов**

*Как накопить на старость самостоятельно для безбедной жизни на пенсии, читайте в материале РИАМО. Директор по контенту и аналитике финансового маркетплейса «Выберу.ру» Ирина Андриевская выделяет несколько факторов, которые мешают накопить на старость.*

Что мешает накопить на старость

Директор по контенту и аналитике финансового маркетплейса «Выберу.ру» Ирина Андриевская выделяет несколько факторов, которые мешают накопить на старость:

скромные доходы: согласно исследованию «Выберу.ру», 22% россиян живут от зарплаты до зарплаты, сводят «концы с концами» и вынуждены выживать за счет займов и кредитов;

необходимость решать квартирный вопрос: если в советское время квартиры выдавало государство или работодатель, то теперь россияне, не имеющие своего жилья, вынуждены по 20-30 лет выплачивать ипотечный кредит, что делает трудно решаемой задачу накопить на старость;

привычка жить «здесь и сейчас»: люди тратят все заработанное, не задумываясь ни о финансовой подушке безопасности, ни о фундаменте для будущей пенсии.

Когда начать копить на старость, если работаешь неофициально

Когда человек работает неофициально или в статусе самозанятого, то он должен понимать: его пенсия – это его проблема. За сотрудников, работающих по трудовому договору, отчисления в Соцфонд (СФР) делает работодатель.

«Серая» же зарплата не предусматривает ни взносов, ни накоплений в СФР. Эксперт «Выберу.ру» советует всем, кто вынужден трудиться в таких условиях, регулярно откладывать с первой зарплаты хотя бы небольшую сумму (5–10 тысяч рублей) на «черный» день, чтобы вся старость не стала одним «черным» днем.

Человеку, работающему неофициально или в качестве самозанятого, положена только социальная пенсия. Она будет меньше, чем страховая (минимальный размер социальной пенсии в 2024 году составляет 7689,83 рубля в месяц), а выплачивать ее начнут на пять лет позже стандартного возраста выхода на пенсию.

«На эти деньги не только не разгуляешься, но и не купишь еду, одежду или лекарства. Вот почему следует позаботиться о будущей старости самостоятельно», – подчеркнула собеседник.

Как посчитать, сколько денег откладывать на старость

Человек привыкает к определенному уровню жизни, и потеря дохода из-за ухода на пенсию – это ухудшение качества жизни. Идеальный вариант – это накопить на старость такой денежный резерв, который даст ежемесячный доход в размере средней зарплаты накануне выхода на пенсию, считает Андриевская.

Но для многих подобная рекомендация далека от реальности. Потеря дохода на треть уже серьезно ощутима для людей. Недаром Центробанк использует именно такой

критерий для назначения кредитных каникул заемщикам, которые столкнулись с трудной жизненной ситуацией.

«Поэтому рекомендую всем, кто заранее планирует свои пенсионные доходы, ориентироваться в расчетах на разницу в 30% между вашей зарплатой перед пенсией и выплатами СФР плюс дополнительный доход. Лучше – когда разница меньше. Например, за счет дополнительного дохода, который может принести квартира для сдачи в аренду», – советует эксперт.

Как накопить на старость самостоятельно: 6 способов

Банковский вклад

Самый простой способ накоплений – это банковский депозит. Лучше всего открыть вклад с возможностью пополнения, но без снятия.

Открывать вклад нужно в надежном банке, которому не грозит отзыв лицензии. Финансисты рекомендуют хранить на вкладе сумму, не превышающую 1,4 млн рублей, чтобы не лишиться страховки.

Главный недостаток вкладов – низкая доходность. Получить доходность выше инфляции можно только на долгосрочных депозитах с капитализацией процентов. На краткосрочных же деньги медленно сгорают.

Программа долгосрочных сбережений

С 1 января 2024 года в России начала действовать программа долгосрочных сбережений. Это добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства. Инструмент предусматривает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала как за счет личных средств, так и за счет пенсионных накоплений.

С помощью ПДС можно накопить средства, чтобы в будущем потратить на обучение детей, внести первый взнос на покупку жилья или использовать их как дополнительный доход к будущей пенсии.

Чтобы стать участником программы, необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ), который является оператором ПДС (список таких фондов указан на сайте ЦБ).

Далее участник программы вносит добровольные взносы, а НПФ инвестирует их, тем самым обеспечивая доходность вложений. Сбережения формируются из:

- личных взносов участника программы;
- взносов работодателя;
- средств софинансирования государством;
- пенсионных накоплений гражданина.

Максимальный размер государственного софинансирования для всех вкладчиков одинаков — 36 тысяч рублей в год.

Выплаты по ПДС производятся по истечении 15 лет с даты заключения договора, по достижении возраста 55 лет — женщинам, 60 лет — мужчинам или досрочно в особых жизненных ситуациях.

### Накопительное страхование жизни (НСЖ)

Накопительное страхование жизни — это страховой продукт, который одновременно позволяет застраховать жизнь и здоровье и накопить деньги с защитой капитала.

Приобретая полис НСЖ, клиент страхует свою жизнь и здоровье. В отличие от обычного договора страхования, после истечения срока договора владелец полиса имеет возможность вернуть все внесенные средства и даже получить небольшой процент.

Владелец полиса определяет сумму, которую хочет накопить к концу срока действия страхового договора и регулярно (ежегодно или чаще) перечисляет определенный платеж страховой компании.

НСЖ, как правило, оформляется на довольно долгий срок — от пяти до 30–40 лет. Стоимость полиса НСЖ выше, чем при обычном страховании жизни. Сумма и периодичность взносов устанавливаются в момент заключения договора. Если клиент пропускает регулярный платеж, это считается нарушением договора и влечет штрафные санкции вплоть до его расторжения.

### Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

ИСЖ — вид страхования жизни, при котором страховая компания инвестирует часть полученных от страхователя денег в финансовые активы (акции, облигации и т. д.), стратегию вложений выбирает клиент. Если срок действия договора истек, а страховые случаи не наступили, владелец полиса получает назад все внесенные деньги, а также дополнительный инвестиционный доход согласно договору. Инвестиционная доходность при этом не гарантирована. Она может быть выше средней ставки по банковским вкладам, может быть существенно ниже или отсутствовать вовсе.

Договор ИСЖ заключается, как правило, на среднесрочный период — 3–5 лет, но иногда и больше — на 5–10 лет. ИСЖ больше всего подходит для инвесторов, которые хотят застраховать свою жизнь и при этом увеличить сбережения, обеспечив их сохранность.

### Ценные бумаги

Еще один способ накопить на старость – заработать на акциях или облигациях. Однако нужно помнить, что инвестиции могут приносить не только прибыль, но и убытки. Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск потерять деньги. Поэтому вкладывая деньги в акции или облигации, нужно сначала изучить этот рынок и действовать осторожно и осмотрительно.

Ценные бумаги недостаточно просто держать на счете. Необходимо постоянно следить за их ценой, покупать и продавать в подходящее время.

### Сдача недвижимости в аренду

Доходы от сдачи собственной квартиры в аренду также можно откладывать на старость. Это выручает многих пенсионеров с маленькой пенсией. Однако такое подспорье есть далеко не у всех граждан.

При этом стоит помнить, что получение арендной платы за квартиру является прибылью, поэтому пенсионеры-арендодатели могут быть частично лишены региональных льгот и доплат.

<https://riamo.ru/articles/shpargalki/kak-nakopit-na-starost-chtoby-ne-zaviset-ot-pensii-6-sposobov/>

## **Правда КПРФ, 14.08.2024, Сергей Обухов объяснил ситуацию с движением законопроекта о возвращении пенсионного возраста**

*Законодательством Российской Федерации с 2018 года предусмотрено достижение пенсионного возраста 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Это не касается профессий, предполагающих досрочный выход на пенсию.*

Попытки вернуть пенсионный возраст предпринимались парламентскими партиями не один раз. Инициативы поступали от КПРФ и «Справедливой России — За правду». Первый заместитель председателя ЦК компартии Юрий Афонин в мае 2024 года говорил, что такое предложение поддержит минимум 80% населения страны.

«Вообще, у нас народ очень терпеливый и всепрощающий. Его обокрали на несколько миллионов с этим повышением пенсионного возраста, но он готов это простить. По принципу, лишь бы хуже не было. Но напряжение-то никуда не делось. Да, есть работающие пенсионеры, которым, наконец, проиндексируют пенсии, и они, если так можно сказать, в более привилегированном положении, чем неработающие. По крайней мере, у них есть силы еще работать. А сколько у нас пенсионеров, у которых сил нет на это? Поэтому здесь однозначного ответа нет», — сказал в беседе со «Свободной Прессой» зампред комитета Госдумы по развитию гражданского общества, вопросам общественных и религиозных объединений, секретарь ЦК КПРФ Сергей Обухов.

По его словам, если взять грядущую выборную кампанию в регионах, то тема отмены повышения пенсионного возраста осталась. Однако ее стирает другая повестка, что на сегодняшний день естественно.

Парламентарий напомнил, что после реформы многие говорили, что граждане привыкнут — работающим пенсионерам не индексируют пенсии. Но настроение и ощущение у людей по этому поводу «весьма кислое и негативное для власти».

«В итоге спустя восемь лет к этой идее вернулись. Причем, от КПРФ поступало несколько инициатив по вопросу и пенсионного возраста, и индексации пенсий работающим гражданам. Все лежит в Государственной думе. Но сегодня электорат „Единой России“ — женщины 45 плюс, те, кто движется уже к этому пенсионному порогу. И вот нам говорят, что поступило предложение от губернатора Беглова, и „ЕР“ возвращается к вопросу индексации пенсий работающим гражданам. Хотя перед этим все 8 лет эта же партия голосовала против», — подчеркнул Обухов.

Что касается законопроекта о понижении или возвращении пенсионного возраста, то секретарь ЦК КПРФ отметил, что при абсолютном большинстве «Единой России» в ГД, именно она определяет сроки рассмотрения. Некоторые проекты законов годами лежат без движения, поэтому ответить однозначно сложно, но движение есть.

Президент РФ Владимир Путин 8 июля подписал закон, согласно которому с 1 января 2025 года будет возобновлена приостановленная с 2016 года индексация пенсий работающим пенсионерам. Страховую пенсию и выплату к ней работающие пенсионеры будут получать в размере, установленном на 31 декабря 2024 года.

Вице-премьер Татьяна Голикова говорила, что пенсии работающих граждан после индексации в среднем увеличатся минимум на 1300 рублей.

<https://msk.kprf.ru/2024/08/14/255874/>

### **Пенсия.pro, 14.08.2024, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, Какая пенсия будет у самозанятых и ИП**

*Оформленные по трудовому договору россияне могут получать зарплату и не переживать о своих пенсионных отчислениях — за них все сделает работодатель. Но для индивидуальных предпринимателей и самозанятых дело обстоит иначе, они должны самостоятельно позаботиться о будущей пенсии. Иначе — проверки, штрафы, уголовное преследование и старость с копеечным пособием. Платить придется даже в том случае, если, по сути, бизнес на паузе. Но есть случаи, когда предпринимателей от выплат освобождают. Нюансов очень много. Объясняем все детали.*

Особенности пенсий: сходства и различия

Главная особенность пенсий для ИП и самозанятых — они самостоятельно отвечают за все: и за объем платежей, и за их регулярность, и за их правильный расчет. Самозанятость оформляется на весьма скромный бизнес, до 2,4 млн рублей годового дохода. Ни о каком бухгалтере в этом случае и речи не идет.

У ИП обороты могут быть куда выше, но чаще всего это тоже небольшой бизнес. ИП могут работать как полностью самостоятельно, так и с привлечением наемных сотрудников. Иногда предприниматели берут бухгалтера на аутсорс, чтобы он помог разобраться со всеми обязательными платежами. Но, так или иначе, если есть свой бизнес, приходится вникать во все: предприниматель зачастую — директор, бухгалтер, маркетолог, продажник, производственник, водитель и уборщица в одном лице.

Однако есть и различия. Пенсионные взносы для индивидуальных предпринимателей обязательны, причем ИП платят также и за сотрудников, которые на них работают. Самозанятые не нанимают сотрудников вообще, а взносы за себя для них — опция желательная, но необязательная. Будут ли они получать пенсию и какую, зависит от их желания.

ИП могут выбирать налоговый режим, в том числе — стать плательщиками налога на профессиональный доход. Тогда к ним применяются практически все те же правила, что и к самозанятым. То есть самозанятыми называют не только физлиц, но и тех, кто оформил ИП. До тех пор, пока они не сменят налоговый режим.

Почему пенсия — это важно

Есть и еще одна особенность пенсий для самозанятых и ИП — не очень вдохновляющая, если честно. И та, и другая категория предпринимателей рискуют в старости получать от государства минимальные выплаты. Если не позаботиться о себе самостоятельно, есть риск получить только социальную пенсию. Ее назначают на пять лет позже страховой и платят на уровне прожиточного минимума по региону.

Есть несколько вариантов, как сделать так, чтобы в преклонном возрасте денег было больше. Кроме обязательных взносов, и самозанятые, и ИП могут делать добровольные взносы в СФР, что позволяет увеличить размер будущей пенсии. А можно отдавать в СФР сейчас минимальное обязательное и копить на пенсию самостоятельно, например, с помощью негосударственных пенсионных фондов.

### Законодательные основы пенсионного обеспечения для самозанятых и ИП

#### Законы и нормативные акты для индивидуальных предпринимателей

Рассчитывая свои обязательства по пенсионным платежам и будущие начисления пенсии, индивидуальные предприниматели могут руководствоваться двумя основными законами:

Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» устанавливает основы обязательного пенсионного страхования для всех застрахованных лиц, включая ИП.

Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 определяет налоговые обязательства ИП и их влияние на пенсионные взносы.

Также существуют другие нормативные акты, которыми стоит руководствоваться. Например, № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» регулирует вопросы накопительного пенсионного обеспечения. Закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ устанавливает механизм работы и правоотношения по программе долгосрочных сбережений. Кроме того, периодически обновляются постановления Правительства РФ, касающиеся размеров страховых взносов, порядка и срока их уплаты.

#### Правовая база пенсионного обеспечения для самозанятых

Что касается самозанятых, то их деятельность регулируется № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». По общему правилу, периоды работы с уплатой налога на профессиональный доход не включаются в страховой стаж, у самозанятых нет обязанности делать отчисления в СФР.

Другой важный нормативный акт для самозанятых — постановление Правительства от 19 февраля 2019 года № 160. Там говорится о том, будет ли пенсия у самозанятых, и о добровольных взносах.

#### Виды пенсионного обеспечения для самозанятых и ИП

##### Государственная пенсия для ИП

В России есть несколько видов пенсий в зависимости от того, кто и на каком основании их выплачивает. Это страховая пенсия, пенсия по гособеспечению, накопительная пенсия и добровольная.

Добровольные отчисления — это вариант самостоятельных накоплений, не связанных с государством. Накопительная пенсия есть у тех ИП, кто делал соответствующие отчисления до 2014 года (в любом статусе). Пенсия по гособеспечению бывает нескольких видов. Например, для пострадавших от техногенных катастроф: ИП могут на нее претендовать, но, очевидно, это не зависит от бизнеса. Государственная пенсия за выслугу лет индивидуальным предпринимателям

не платится. Социальные выплаты по инвалидности или по потере кормильца рассчитаны и на предпринимателей. Страховая пенсия формируется у работающих людей за счет отчислений в СФР.

Индивидуальные предприниматели могут рассчитывать на несколько видов пенсионного обеспечения:

Государственная пенсия по старости. Основной вид пенсии, который формируется за счет уплаченных страховых взносов и накопленных пенсионных баллов. Если стажа или баллов не хватит, в старости будут платить социальную пенсию.

Пенсии по инвалидности. Назначается при установлении инвалидности. Если ИП имеет стаж хотя бы в один день и уплачивал страховые взносы, назначат страховую, если нет — социальную.

Пенсии по случаю потери кормильца. Выплачиваются семьям умерших кормильцев.

### Пенсионная программа для самозанятых

Главная особенность налогового режима для самозанятых — они отчисляют только налог на профессиональный доход, 4 % или 6 % — в зависимости от того, была сделка с физлицом или с юрлицом. На этом их обязанности заканчиваются. Самозанятые освобождены от взносов в СФР. Они экономят 22 % дохода, это плюс. И это же и минус — СФР не начисляет самозанятым баллы и стаж.

С другой стороны, государство разрешило самозанятым делать добровольные взносы. Для этого нужно подать заявление в Соцфонд и стать застрахованным добровольно. Способ максимально комфортный: заходите в приложение «Мой налог», оттуда — в раздел «Добровольное пенсионное обеспечение». Заявка сформируется и отправится в СФР автоматически. Стаж самозанятых для пенсии — 15 лет, ИПК — 28,2.

Действие договора автоматически переносится на следующий год. Не хотите платить в следующем году — расторгните договор.

Проверить, идет ли накопление для пенсии, самозанятый может через Госуслуги, заказав выписку о состоянии своего индивидуального лицевого счета.

### Негосударственные пенсионные фонды

ИП и самозанятые могут заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и накапливать дополнительные пенсионные средства. Вот какие выгоды от участия в НПФ:

Добровольное участие. Можно самостоятельно выбирать НПФ и участвовать в различных пенсионных программах, предлагаемых фондами.

Инвестиционный доход. НПФ инвестируют накопленные средства без вашего участия.

Гибкость условий. Можно выбрать, сколько вносить денег, какими частями забирать.

Защита средств. Накопленные средства в НПФ защищены государственными гарантиями, что обеспечивает их сохранность и надежность.

Если у ИП есть сотрудники, то в НПФ можно подобрать вариант корпоративной пенсии. Для самозанятых такого варианта нет.

С 2024 года ИП, и самозанятые могут заключить договор с НПФ по программе долгосрочных сбережений. Эта программа предполагает софинансирование от государства на протяжении 10 лет. Максимально из госбюджета на счет участника программы добавят 360 000 рублей. Также предусмотрен возврат НДФЛ, до 52 000 в год (самозанятые НДФЛ не платят, ИП на общем режиме его уплачивают).

Как рассчитывается пенсия для ИП

Формула расчета пенсии для ИП

Начисление пенсии для ИП в России напрямую зависит от уплаченных страховых взносов. Каждый год бизнесмен обязан уплачивать фиксированные страховые взносы в Социальный фонд России.

Условия для получения пенсии привычные:

Достижение пенсионного возраста (для женщин в 2024-м — 58 лет, для мужчин — 63 года, с 2028 года — 60 и 65 лет соответственно).

Наличие необходимого страхового стажа, в 2024 году стаж ИП для начисления пенсии не менее 15 лет.

Наличие минимального количества пенсионных баллов, которое тоже растет с каждым годом. Сейчас это 28,2 балла, с 2025 года — 30 баллов.

Формула расчета пенсии выглядит так:

страховая пенсия ИП = сумма пенсионных коэффициентов (ИПК) \* стоимость пенсионного коэффициента + фиксированная выплата \* коэффициент повышения фиксированной выплаты.

Фиксированная выплата, коэффициент ее повышения и стоимость пенсионного балла устанавливаются государством. А вот на размер ИПК может повлиять сам бизнесмен.

Учет трудового стажа и пенсионные баллы

Для индивидуальных предпринимателей стаж и ИПК считаются как и для наемных сотрудников: 1 год работы = 1 году стажа; чем больше поступления в СФР, тем выше ИПК. Есть такие же периоды, когда можно не работать, не платить взносы, а стаж будет учитываться. Это:

служба по призыву;

уход за ребенком до 1,5 лет;

уход за инвалидом I группы, за престарелым старше 80 лет или за ребенком-инвалидом;

пребывание под стражей в случае ложного обвинения, если ИП был реабилитирован;

для супругов военнослужащих и дипломатов — проживание на территориях, где невозможно вести бизнес.

Во всех остальных случаях если ИП не платит взносы, то и в стаже это время не учитывается.

Индивидуальные предприниматели обязаны платить взносы, даже если в этом году они ничего не заработали или фактически не работали, но официально деятельность не

прекращали. Не заплатили? Налоговая начислит пени, а потом займется взысканием. ИП отвечают по долгам всем своим имуществом.

### Пенсионные взносы для ИП

#### Взносы в Социальный фонд России для ИП

ИП платят единый взнос в Социальный фонд России на пенсионное, социальное и медицинское страхования. СФР сам распределяет, куда какая сумма должна идти. Размер платы фиксированный, устанавливается Налоговым кодексом. В 2024 году это 49 500 рублей. Если доход за год более 300 000 рублей, то дополнительно нужно заплатить 1 % от суммы превышения. При этом основная сумма платится до 31 декабря текущего года, а процент с превышения — до июля следующего года.

Если у ИП есть наемные сотрудники, то он обязан уплатить взносы и за них. Даже если сотрудник всего один. Отчисления будут следующие:

30 % от зарплаты сотрудника в качестве единого платежа;

страхование от несчастных случаев (0,2–8,5 % в зависимости от класса профессионального риска сотрудника).

#### Добровольные пенсионные взносы и их преимущества

Казалось бы, предприниматели рискуют, двигают экономику вперед. С учетом этого пенсия у них должна быть повыше, так сказать, «за старания». На деле все как раз наоборот. Пенсия у ИП в стандартной ситуации будет мизерной. Все дело в пенсионных баллах.

Если предприниматель заплатит только фиксированную сумму, те самые 49 500 рублей, то ему начислят всего 1 балл. Наемные сотрудники со средней зарплатой за год получают около 5 баллов.

Выход есть. Государство разрешило докупать ИПК и стаж. Чтобы это сделать, нужно подать заявление о добровольном вступлении в правоотношения по ОПС. Это делается через сайт СФР. Для тех, кто платит добровольные взносы, их сумма рассчитывается исходя из минимального размера оплаты труда, 19 242 рубля на 2024 год. Минимум можно заплатить 22 % за год (то есть 22 % от 12 \* МРОТ), сейчас это 50 798,88 рубля. Максимум — восьмикратный МРОТ (22 % от 8\*12 \* МРОТ), 406 391 рубль.

Есть ограничения: ИП могут докупить максимум 7 с половиной лет стажа. Что касается ИПК, то купленные и заработанные за год баллы суммируются, их не может быть больше, чем можно заработать в год.

#### Пенсионные взносы для самозанятых

Самозанятый получает пенсию при выполнении тех же требований, что и наемные сотрудники. Система подсчета баллов и трудового стажа для самозанятых очень простая: сколько купили, столько и получили. Если для ИП установлено ограничение, не более 7 с половиной лет, то для самозанятых ограничений нет, можно купить хоть все 15 лет стажа.

Взносы за текущий год самозанятые должны переводить до 31 декабря этого же года, единым платежом или с разбивкой по месяцам. В 2024 году фиксированная сумма — 50 798,88 рубля. За такой платеж начислят 1 год стажа и 1,037 ИПК. Если перевести



меньше, то стаж и баллы начислят пропорционально, если больше — ИПК пересчитают в большую сторону. Максимальный платеж — восьмикратный МРОТ на начало года, умноженный на 12. То есть в 2024 году нельзя заплатить в СФР более 406 391,04 рубля. За такой платеж дадут 8,292 ИПК.

Важно помнить: за один календарный год нельзя купить два года стажа. Купить стаж «задним числом», то есть за предыдущие годы и даже месяцы, тоже не выйдет. То есть, чтобы оплатить себе полный год стажа в 2024 году, заявление надо было подавать в январе. Подать заявление в августе или любом другом месяце тоже можно, но стаж зачтут пропорционально.

### Порядок оформления пенсии для самозанятых и ИП

#### Шаги для оформления государственной пенсии

Прежде чем обращаться с заявлением на получение пенсии, нужно удостовериться, что есть право на эту самую пенсию:

возраст 58 лет для женщин, 63 года для мужчин;

не менее 28,2 ИПК;

не менее 30 лет стажа.

Уточнить информацию о себе можно через Госуслуги или на сайте СФР. Не хватает стажа или баллов? Их можно докупить или заработать. Все три составляющие выполнены? Поздравляем, можно требовать у государства свои кровные.

#### Необходимые документы для оформления пенсии

Список документов для оформления пенсии небольшой. Личная информация, паспортные данные автоматически подтянутся с Госуслуг. Дополнительно нужно будет прикрепить документы, подтверждающие периоды предпринимательской деятельности: свидетельство о регистрации в качестве ИП и начале предпринимательской деятельности и свидетельство об окончании деятельности индивидуального предпринимателя (если ИП закрыт).

Также потребуются документы, если есть причины назначения пенсии досрочно, например, при работе в районах Крайнего Севера и на приравненных территориях.

#### Сроки и порядок подачи заявлений

Подавать заявление в СФР о назначении страховой пенсии можно за месяц до наступления пенсионного возраста.

Удобнее всего сделать это через Госуслуги. Заходите в раздел «Пенсии» и выбирайте пункт «Подать заявление о назначении пенсии». Далее нужно будет заполнить анкету, указав тип пенсии: страховая по старости. Введите всю дополнительную информацию, нажмите кнопку «Сформировать заявление». Оно будет создано автоматически, вам останется лишь подождать решение Социального фонда.

Если все в порядке, то никаких дополнительных действий не потребуется. Если что-то пошло не так, то в обратном письме СФР уточнит, на каком этапе возникла проблема и что нужно сделать, чтобы ее устранить.

Если же вы ожидаете только социальную пенсию, то ничего делать не надо. Как только наступит соответствующий возраст, СФР начислит выплату автоматически.

Особенности пенсионного обеспечения для разных категорий самозанятых и ИП

Пенсионное обеспечение для самозанятых в сфере услуг

Деятельность большей части самозанятых связана с оказанием услуг: это водители, строители, репетиторы. Популярны также варианты со сдачей квартиры и оказанием маркетинговых и рекламных услуг. Во всех этих случаях уплата взносов в СФР — это добровольный жест, не обязанность.

Но! Для самозанятых есть запрещенные виды деятельности. Нельзя продавать подакцизные товары, сдавать в аренду коммерческие площади, доставлять товары с приемом платежей в пользу других лиц, выступать в роли посредника, агента.

Как только самозанятый начинает работать по «запрещенному» профилю, он автоматически теряет спецстатус.

Пенсионное обеспечение для ИП в торговле и производстве

Индивидуальные предприниматели, занимающиеся торговлей и производством, могут выбирать удобный для них налоговый режим. В зависимости от этого будет меняться система расчета взносов.

Налог на профессиональный доход. Подойдет тем, чей доход не более 2,4 млн рублей в год и нет наемных сотрудников.

АУСН, экспериментальный налоговый режим в Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан. Взносы на пенсионное страхование не платятся.

УСН. Взносы платятся, но ИП могут уменьшить налог на сумму страховых взносов.

ИП на патенте. Фиксированная выплата такая же, как и у всех других, — 49 500 рублей. Выплаты сверх потенциального дохода в 300 000 рублей считаются исходя из размера патента.

Специфика пенсионного обеспечения для фрилансеров

Фрилансеры — это люди, которые оказывают какие-то услуги, не обременяя себя официальным трудоустройством. То есть отчисления на будущую пенсию за фрилансера никто не делает. Кто-то выполняет разовые заказы и ищет новых клиентов, другие набирают пул заказчиков и работают с ними длительно. В любом случае по ТК РФ они не оформляются. И на практике очень часто не оформляются вообще никак.

Частный бизнес без оформления статуса ИП или самозанятости называется незаконным предпринимательством. А это административная, налоговая и уголовная ответственности.

Поэтому фрилансеры должны выбрать, как именно им работать. Если годовой доход менее 2,4 млн рублей, а фриланс не предполагает наемных сотрудников, можно оформить самозанятость. Но стоит посчитать свои расходы, не выгоднее ли будет стать ИП и выбрать налоговый режим «УСН, доходы минус расходы».

Пенсионное планирование для самозанятых и ИП

Советы по долгосрочному пенсионному планированию

В отличие от работников с постоянным местом работы, ИП и самозанятые должны самостоятельно заботиться о своей будущей пенсии. Три самых важных пункта, чтобы не встретить старость в нищете:

Раннее начало накоплений: чем раньше вы начнете, тем больше времени у вас будет для роста инвестиций и сбора капитала.

План финансовых целей. Учитывайте свои текущие доходы, расходы и ожидаемые потребности, чтобы точно определить необходимую сумму.

Оценка рисков: рассмотрите варианты государственного страхования через покупку стажа и баллов и сравните выгоду от них с процентами по самостоятельным пенсионным накоплениям.

Инвестиции и накопления для пенсионного возраста

ИП обязаны платить в СФР, но этих платежей на комфортную старость не хватит, а самозанятые вообще платить не обязаны. Но и те, и другие, могут докупать баллы и стаж. Посчитайте, а не будет ли выгоднее копить самостоятельно, через негосударственные пенсионные фонды?

Выгода от программы долгосрочных сбережений — это:

софинансирование от государства на протяжении 10 лет, до 360 000 рублей;

перевод своей накопительной пенсии (доступно для тех, кто официально работал до 2014 года);

возврат НДФЛ до 52 000 в год на протяжении всех лет действия пенсионной программы;

инвестиционный доход от инвестирования, НПФ обязаны показывать положительную доходность в пятилетних циклах;

деньги застрахованы в пределах 2,8 млн рублей, в два раза выше, чем по вкладам;

ежемесячные взносы всего от 2 000 рублей;

можно забрать деньги в случае тяжелой жизненной ситуации.

Управление пенсионными рисками

Так как забота о своем будущем для ИП и самозанятых — это на 100 % их ответственность, то свои сбережения стоит диверсифицировать. Помимо личных накоплений через НПФ, можно инвестировать и с помощью других инструментов.

ИИС. С этого года минимальный срок владения счетом пять лет.

Банковские вклады. В 2024 году очень высокие проценты по краткосрочным вкладам.

Недвижимость. Традиционно в долгосрочной перспективе растет в цене, но ипотечные ставки сейчас неподъемные.

Криптовалюты. Подходят для тех, кто любит риск и разбирается в том, как это работает.

Другие источники приумножения и сбережения денег.

Пенсионные льготы и государственная поддержка для самозанятых и ИП



### Льготы по пенсионным взносам для самозанятых

Как мы уже писали, государство дало 100 % льготу для самозанятых — пенсионные взносы можно вообще не платить. А если есть желание, то можно покупать и пенсионные баллы, и стаж. Причем в отличие от большинства других категорий самозанятым разрешено покупать их в полном объеме. Это с одной стороны. С другой — вы имеете полное право быть самозанятым и работать по ТК РФ.

Отсюда два лайфхака:

Если вам не хватает многих лет стажа или большого количества ИПК, оформите самозанятость и докупайте в нужном объеме.

Если вы самозанятый и понимаете, что еще чуть-чуть — и будет страховая пенсия, но докупать ничего не хотите, найдите подработку с официальным оформлением. Например, по ТК РФ вы несколько часов в день работаете в колл-центре прямо из дома, получаете небольшую зарплату и ИПК, а основной доход у вас идет по самозанятости, от приготовления кексов и пирогов.

### Программы государственной поддержки для ИП

Государство ведет реестр малого и среднего бизнесов, куда могут быть отнесены и предприниматели. Им положена пенсионная льгота при оплате страховых взносов за сотрудников: 30 % от зарплаты сотрудника в пределах МРОТ (из них 10 % уйдет на пенсионное страхование) + 15 % от зарплаты сверх МРОТ.

Если доход за год превысит 2,225 млн рублей, то сверх МРОТ надо будет платить 15,1 %.

Платить за себя ИП будет в любом случае 49 500 рублей в год. Но есть исключения. Страховые взносы не платят следующие категории:

- предприниматели, платящие НПД;
- предприниматели на АУСН;
- адвокаты, получающие военную пенсию;
- военные пенсионеры и инвалиды.

### Социальные выплаты и пенсия

Статус ИП или самозанятого не лишает гражданина права на социальные выплаты, в том числе пенсионные. Если страховая пенсия назначена не будет, то государство будет платить социальную пенсию. Она назначается на пять лет позже страховой и платится в размере прожиточного минимума по региону. Также ИП и самозанятые имеют право на пенсию по инвалидности, а их родственники — на пенсию по потере кормильца.

Многие социальные выплаты также сохраняются для предпринимателей. Им выплачивают единое пособие на ребенка, маткапитал, они могут уйти в декретный отпуск, правда, только если платили добровольные взносы в СФР. На пенсии сохраняются все льготы: и налоговые, и льготы на проезд, и повышенная пенсия после 80 лет.



Самозанятых на пенсии СФР не считает работающими и индексирует им выплаты. Пенсионеры-ИП считаются работающими. Индексация им не положена, перерасчет пенсий ИП-пенсионерам сделают после закрытия статуса.

### Выводы

#### Почему выгодно знать о своих пенсионных правах

Выходит, что государство относится достаточно строго к пенсионным требованиям для индивидуальных предпринимателей и закрывает глаза на самозанятых. Очень часто владелец небольшого бизнеса имеет возможность выбирать, кем ему стать: ИП или самозанятым. Решать этот вопрос стоит с калькулятором в руках, учитывая в том числе и затраты на обязательные выплаты в Социальный фонд.

Рекомендуем периодически проверять свой индивидуальный лицевой счет на Госуслугах, чтобы узнать, какая пенсия придет ИП и самозанятому.

Другой важный момент — государство дает возможность предпринимателям дополнительно позаботиться о своей будущей пенсии. Стоит это делать или нет — решать опять же самому будущему пенсионеру. Да, может оказаться, что выгоднее социальная пенсия — в том случае, если добровольные взносы делались, но не на счет в СФР, а в свою личную копилку.

#### Как сделать свою будущую пенсию выше

Делать накопления можно разными способами, вот некоторые популярные варианты пенсионного планирования:

Откладывать столько же, сколько уходило бы в СФР при работе «на дядю», то есть 22 %.

Идти по стопам Джей Ди Рота и его стратегии «Богатей медленно», то есть тратить меньше, чем зарабатываешь, и регулярно пополнять накопления.

Стать адептом движения FIRE. Эта философия подразумевает ранний выход на пенсию, для чего в молодости откладывается существенная сумма денег.

Вариантов для самостоятельных накоплений сейчас масса. Краткосрочные вклады приносят под 19 %. Программа долгосрочных сбережений — до 88 000 рублей в год плюс процент от инвестиций. Недвижимость, ИИС, брокерский счет, золото — все это тоже варианты диверсификации накоплений. Главное, делать взносы регулярно и не забывать об этом.

<https://pensiya.pro/pensionnoe-obespechenie-dlya-samozanyatyh-i-ip-vse-nyuansy/>



## НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

### **ТАСС, 14.08.2024, Силуанов посоветовал, куда вкладывать деньги**

*Министр финансов России Антон Силуанов посоветовал вкладывать средства в семью, облигации федерального займа (ОФЗ) и жилье.*

«Куда вложиться? В первую очередь, в себя и свою семью. Второе - если вы хотите вложиться в долгую - это могут быть государственные бумаги с фиксированной доходностью. Сегодня они, фиксированные доходности, высокие, и эти доходности будут на протяжении всего срока действия бумаги. Если вы более рискованный человек, откройте индивидуальный инвестиционный счет, вложитесь в ценные бумаги на финансовом рынке. Там доходы могут быть выше, но, соответственно, и риск выше. Вот такая линейка выбора», - сказал он, выступая на X Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».

Силуанов добавил, что также прекрасным вложением средств является ипотека, в том числе по льготным программам. «Поскольку вы получите в результате улучшение качества своей жизни», - подчеркнул он.

Кроме того, глава Минфина напомнил о программе долгосрочных сбережений. «Если у вас горизонт длинный, и вы хотите отложить на какую-то цель, кто-то, может быть, хочет отложить себе на пенсию. Для этого мы как раз и говорили, созданы специальные инструменты программы долгосрочных сбережений. Здесь государство поддерживает через софинансирование», - заключил он.

<https://tass.ru/ekonomika/21601707>

### **РБК, 14.08.2024, Силуанов дал россиянам совет, куда вложить деньги**

*Глава Минфина посоветовал россиянам вкладываться в себя и семью, государственные облигации, ценные бумаги и ипотеку, в том числе льготную. Также, по его словам, программа долгосрочных сбережений поможет накопить средства.*

Выгодным вкладом для россиян станут государственные бумаги с фиксированной доходностью и ипотека, но в первую очередь нужно вкладываться в свою семью, заявил глава Минфина Антон Силуанов в ходе X Всероссийского молодежного образовательного форума «Территория смыслов».

«Куда вложиться? В первую очередь в себя и свою семью. Второе — если вы хотите вложиться в долгую — это могут быть государственные бумаги с фиксированной доходностью», — сказал он (цитата по ТАСС). Силуанов отметил, что сейчас доходность от таких бумаг высокая и она сохранится на протяжении всего срока действия.



«Если вы более рискованный человек, откройте индивидуальный инвестиционный счет, вложите в ценные бумаги на финансовом рынке. Там доходы могут быть выше, но, соответственно, и риск выше», — заявил глава Минфина.

Среди выгодных вложений денежных средств Силуанов также перечислил ипотеку, в том числе льготную, и долгосрочные сбережения. По его словам, приобретение недвижимости позволит улучшить качество жизни, а специальные инструменты сбережений — накопить на реализацию какой-либо цели. «Здесь государство поддерживает через софинансирование», — заключил министр.

26 июля Центробанк повысил ключевую ставку до 18% из-за роста инфляции. Пик этого показателя был зафиксирован на уровне 20% в феврале 2022-го. Глава Центробанка Эльвира Набиуллина исключала возможность снижения ставки до конца текущего года и допускала ее очередное увеличение на ближайших заседаниях.

На фоне повышения ключевой ставки банки фиксировали рекордный рост денежных средств россиян на вкладах. С 2024 года в России действует налог на доходы со вкладов. Он распространяется на тех, кто разместил денежные средства на счетах и депозитах в 2023-м и получил доход от процентов, который превысил необлагаемую налогом сумму.

<https://www.rbc.ru/finances/14/08/2024/66bc8b899a79475adeb47ab2>

### **РИА Новости, 14.08.2024, Экономика РФ растет в том числе благодаря крепкому финансовому щиту - Силуанов**

*Крепкий финансовый щит позволяет экономике РФ справляться с давлением недружественных стран, более того, российская экономика растет, заявил министр финансов Антон Силуанов на Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».*

«Нам важно, чтобы у нас как раз сформировался финансовый щит и с тем, чтобы все те внешние давления, которые кто-то хочет на нас оказывать, они отбивались этим финансовым щитом. Сейчас у нас, собственно, так и происходит. И мало того, что мы благодаря нашему финансовому щиту сейчас не только не подверглись этим финансовым последствиям, санкциям, ограничениям. Наши недружественные страны думали, что мы развалимся, экономику нашу разнесет в клочья, ничего не получилось, благодаря в том числе и финансам», - сказал Силуанов в ходе своей лекции «Российская экономика: от антикризисной повестки - к устойчивому развитию».

«Потому что мы создали крепкую устойчивую финансовую базу, собственную финансовую инфраструктуру. И мало того, что от того, что эти ограничения были введены, те, кто вводил эти ограничения, тот и пострадал. Мы видим, какие экономические темпы роста и как живет население тех же западных стран, особенно страны Западной Европы, и какие темпы роста у нас - мы вошли в четверку самых сильных стран по экономическому развитию с точки зрения паритета покупательной способности», - отметил Силуанов.

**РИА Новости, 14.08.2024, Россия сегодня среди стран с высоким уровнем доходов населения - Силуанов**

*Россия сегодня среди стран с высоким уровнем доходов населения, заявил глава Минфина Антон Силуанов, выступая с лекцией на Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».*

Силуанов напомнил, что Россия вошла в четверку «самых сильных стран по экономическому развитию с точки зрения паритета покупательной способности».

«Впереди нас Китай, США, Индия. Мы обогнали Японию, Германию, Францию. И сегодня мы среди стран с высоким уровнем доходов населения», - сказал Силуанов.

Россия в 2021 году стала четвертой экономикой мира по паритету покупательной способности с долей в 3,8% от мирового ВВП, потеснив Японию, следует из обновленных в конце мая данных Всемирного банка.

**РИА Новости, 14.08.2024, Инфляция в РФ на 12 августа составила 9,07% в годовом выражении - Минэкономразвития**

*Инфляция в России на 12 августа составила 9,07% против 9,02% неделей ранее, следует из обзора Минэкономразвития «О текущей ценовой ситуации».*

Как отмечает министерство, в сегменте продовольственных товаров на неделе с 6 по 12 августа были околонулевые темпы роста цен (0,03%) . «Сохранилась дефляция на плодоовощную продукцию (-0,94%): увеличились темпы удешевления картофеля и овощей «борщевого набора», продолжилось снижение цен на огурцы, помидоры и фрукты. На остальные продукты питания темпы роста цен составили 0,11%», - говорится в документе.

Кроме того, пишет министерство, замедлился рост цен на масложировую и молочную продукцию, продолжили дешеветь яйца и сахар, ускорилось снижение цен на мясо кур.

По оценке Минэкономразвития, в сегменте непродовольственных товаров темпы роста цен составили 0,09%. В том числе подешевели электро- и бытовые приборы (на 0,3%), медицинские товары (на 0,07%).

В сегменте регулируемых, туристических и бытовых услуг инфляция составила 0,04%, заключили в министерстве.

В июне министр экономического развития Максим Решетников говорил, что прогноз по инфляции на этот год министерство представит в августе, но текущая оценка находится в диапазоне прогноза ЦБ в 6,5-7%.



## **Российская газета, 14.08.2024, Эксперты оценили советы министра финансов Антона Силуанова по вложению денег**

*Министр финансов Антон Силуанов посоветовал россиянам вкладывать деньги в образование детей, жилье, облигации федерального займа (ОФЗ) и другие ценные бумаги. При выборе вариантов следует людям учитывать существующие риски и свои личные планы и жизненные ситуации, рассказали «Российской газете» эксперты.*

«Куда вложиться? В первую очередь в себя и свою семью. Если вы вложите деньги в образование, получите более знающих и образованных детей», - сказал глава Минфина, выступая на X Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».

Тем людям, кто хочет «вложиться в долгую», стоит присмотреться к государственным долговым бумагам, потому что они самые надежные, добавил он. «Министерство финансов размещает такие бумаги, 100% надежность. У нас есть бумаги с плавающими доходностями, есть бумаги с фиксированными доходностями. Фиксированная доходность - 16%, вложи на 10 или 15 лет, будешь получать те же самые доходности. Хороший инструмент», - подчеркнул Силуанов.

Другим хорошим вложением денег министр назвал ипотеку, в том числе льготную. «Поскольку вы получите в результате улучшение качества своей жизни», - объяснил он.

Особо Антон Силуанов выделил выгоды от участия в программе долгосрочных сбережений. «Если у вас горизонт длинный, и вы хотите отложить на какую-то цель, кто-то, может быть, хочет отложить себе на пенсию. Для этого созданы специальные инструменты программы долгосрочных сбережений. Здесь государство поддерживает через софинансирование», - напомнил он.

Не стоит забывать и про самый простой инструмент сбережений - обыкновенные банковские вклады, доходность по которым сегодня составляет 17% и более, добавил министр.

«Если вы более рискован человек, откройте индивидуальный инвестиционный счет, вложите в ценные бумаги на финансовом рынке. Там доходы могут быть выше, но, соответственно, и риск выше. Вот такая линейка выбора. Можно купить акции, облигации компаний. Но они, как правило, более рискованные. Сегодня, может быть, они дают хороший финансовый результат. Что будет завтра? Сложно сказать. Но в любом случае участие на финансовом рынке - тоже хорошее вложение», - заключил глава Минфина.

С Антоном Силуановым трудно не согласиться по многим пунктам, однако при вложении денег на фондовом рынке обязательно следует учитывать все риски, иначе сбережения сгорят, а не преумножатся, предупреждает директор по стратегии компании «Финам» Ярослав Кабаков.

«Гособлигации действительно обладают максимальной надежностью с точки зрения платежеспособности эмитента. Но они могут значительно расти или падать в цене в зависимости от движения ключевой ставки. Если инвестор столкнулся с падением цены, то он может переждать просадку, поэтому такие бумаги лучше подходят для

долгосрочных инвестиций. Но тогда перед ним встает другой риск - девальвации рубля, ведь выплаты по ОФЗ рублевые», - пояснил эксперт.

Безусловную ценность имеет совет министра вкладываться в образование детей, в том числе позаботиться об их финансовой грамотности, считает Ярослав Кабаков. Что касается рекомендации покупать ОФЗ, то ее с некоторой долей осторожности можно воспринимать как прогноз минфина по дальнейшей динамике ключевой ставки. «Совет Силуанова по гособлигациям может оказаться очень хорошим, если скоро мы увидим снижение ставок. В этом случае ОФЗ будут дорожать, и тогда по долгосрочным бумагам помимо купонного дохода можно будет заработать на росте их цены», - добавил он.

Доходность (ставка купона) по гособлигациям в России выше, чем когда-либо, но все равно уступает банковским вкладам. Однако у ОФЗ есть важное преимущество, говорит эксперт проекта «ПроФиТ» Ассоциации развития финансовой грамотности Павел Никитин. «Когда ключевая ставка пойдет вниз, те, кто успеет купить ОФЗ на средний или долгий срок, будет получать более высокий доход, чем те, кто размещает деньги во вклады. Краткосрочные предложения банков с двузначными ставками по депозитам закончатся, и тогда доходы вкладчиков окажутся меньше купонных выплат», - пояснил он.

Еще больше могут заработать те люди, кто помимо облигаций федерального займа разбирается в корпоративных облигациях. Многие из таких бумаг выпущены относительно надежными эмитентами - крупнейшими компаниями страны, а доходность по ним бывает заметно выше, чем в ОФЗ.

«Что касается вложения денег в образование - я полностью за. Сначала ты делаешь инвестиции в знания, а потом эти знания приносят тебе деньги. Поэтому вкладываться в образование нужно всегда. Стабильности тут нет: либо ты умнееешь, либо ты деградируешь. Просто потому, что объем информации и факторов, которыми надо уметь оперировать, таков, что конкуренты часто оказываются впереди - и нужно быть готовым как минимум не отстать», - заметил Павел Никитин.

Что касается вложений денег в квартиру не с целью улучшения жилищных условий, а как способ извлечения дохода, то сейчас это не очень хороший вариант, полагает эксперт. «Цены на недвижимость и аренду находятся на пике, а их динамика обгоняет динамику ключевой ставки и ставок по вкладам. Но когда ЦБ начнет смягчать свою политику, тогда и девелоперы, и арендодатели начнут если не снижать, то как минимум фиксировать темп роста. Тогда можно будет подумать в сторону жилья», - спрогнозировал эксперт.

<https://rg.ru/2024/08/14/eksperty-ocenili-sovety-ministra-finansov-antona-siluanova-po-vlozheniiu-deneg.html>

## ***БУХ.1С, 14.08.2024, Когда инвестору с ИИС могут отказать в предоставлении вычета на долгосрочные сбережения***

*Минфин уточнил условия получения инвесторами, открывшими индивидуальные инвестиционные счета, налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан.*

В своем письме от 05.08.2024 № 05-08-05/72922 ведомство напоминает, что с 1 января 2024 года инвестор вправе заявить об использовании своего индивидуального инвестиционного счета (ИИС), открытого в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года, в качестве ИИС, открытого после 1 января 2024 года. Для этого следует обратиться к брокеру или управляющему, осуществляющему открытие и ведение ИИС.

По договору на ведение ИИС, заключенному до 31 декабря 2023 года, налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан (предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ). Указанные вычеты можно получить, начиная с 1 января года, в котором налогоплательщик подал в налоговый орган соответствующее заявление. Порядок подачи и форма заявления устанавливается ФНС.

Вместе с тем если инвестор в отношении своего ИИС, открытого с 2015 по 2023 годы, заявил о его использовании в качестве ИИС, открытого после 1 января 2024 года, при этом до конца соответствующего года не подал заявление на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения, и открыл более одного индивидуального инвестиционного счета, то такой инвестор не имеет право на получение указанных вычетов.

Также Минфин сообщает, что в настоящее время прорабатывается вопрос о передаче функции информирования налогового органа от инвестора к брокеру или управляющему, осуществляющему открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

<https://buh.ru/news/kogda-investoru-s-iis-mogut-otkazat-v-predostavlenii-vycheta-na-dolgosrochnye-sberezheniya.html>

## ***РИА Новости, 14.08.2024, Инфляционное давление в РФ июле не снизилось - ЦБ***

*Устойчивое инфляционное давление в России в июле почти не изменилось по сравнению с июнем, для снижения инфляции требуется дополнительное ужесточение денежно-кредитных условий, заявил ЦБ.*

«Устойчивое инфляционное давление практически не изменилось по сравнению с предыдущим месяцем, оставаясь на повышенном уровне и пока не демонстрируя устойчивого снижения. Для того чтобы инфляция вновь начала снижаться, требуется дополнительное ужесточение денежно-кредитных условий», - говорится в информационно-аналитическом комментарии «Динамика потребительских цен».

ЦБ указывает, что в июле потребительские цены выросли на 1,14% (в июне было 0,64%). С поправкой на сезонность в годовом выражении рост цен составил 16,1%. (в июне было 9,3%), преимущественно из-за индексации коммунальных тарифов. Годовая инфляция возросла в июле до 9,13% с июньских 8,59%, а вот без учета индексации



коммунальных тарифов годовой рост цен практически не изменился и составил 9,08% (в июне было 9,13%).

«Устойчивые компоненты инфляции в июле были близки к июньским значениям, оставаясь высокими. Основной проинфляционный фактор - высокий внутренний спрос, который продолжает опережать возможности расширения предложения», - отмечается в материале.

«Ужесточение денежно-кредитной политики ограничит избыточное расширение внутреннего спроса и его проинфляционные последствия. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция, по прогнозу Банка России, составит 6,5-7% в 2024 году, снизится до 4-4,5% в 2025 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем», - подытоживает регулятор.

Банк России 26 июля впервые в текущем году повысил ключевую ставку - на 2 процентных пункта, до 18% годовых. Это максимальный размер ставки с начала апреля 2022 года, когда она была на уровне 20% годовых. В своем заявлении ЦБ тогда отметил: для того чтобы инфляция вновь начала снижаться, требуется дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики. И указал, что будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

### ***Известия, 15.08.2024, Мария ФРАЙ, Доходы ИИ расходы. Банки запускают сервисы по улучшению "финансового здоровья" россиян***

*Банки запускают сервисы для улучшения "финансового здоровья" клиентов. Такой продукт недавно начал предлагать пользователям Т-Банк, похожий инструмент в тестовом режиме также ввели в Сбере. Новые сервисы дают персональные рекомендации по расходам и накоплениям. Так, с помощью "Фин-здоровья" от Т-Банка можно отслеживать кредитную нагрузку и вероятность одобрения ссуды, платные подписки, финансовую защиту и доходы от инвестиций. Такие приложения помогают человеку оценить его реальные доходы и расходы, уровень долговой нагрузки, а также увидеть проблемные моменты, отметили в пресс-службе ЦБ. Однако важно, чтобы в них не было скрытой рекламы. За какими финансовыми показателями важно следить россиянам и почему - в материале "Известий".*

#### **КАК РАБОТАЮТ БАНКОВСКИЕ СЕРВИСЫ ПО УЛУЧШЕНИЮ "ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ"**

Крупнейшие российские банки запускают сервисы на основе искусственного интеллекта для улучшения финансового состояния клиентов. Например, недавно такой продукт начал предлагать Т-Банк.

Там пояснили, что сервис работает следующим образом. Алгоритмы ИИ анализируют десятки миллионов обезличенных данных клиентов. Далее сервис выводит показатели и персональные рекомендации по расходам и доходам.

Например, он показывает общее количество денег пользователя и советы по улучшению финансового состояния. Система также рассчитает, на какое время хватит накопленных денег при обычных тратах. Информацию о средствах в других банках и



наличных человек может ввести вручную. При этом Сбер и Т-Банк в тестовом режиме уже начали внедрять открытый банкинг, чтобы клиенты могли объединить информацию о своих счетах в мобильных приложениях друг друга. В будущем в сервисе данные о счетах из других банков будут подгружаться автоматически.

Сервис "Финздоровье" также поможет отслеживать траты на подписки - онлайн-кинотеатры, музыкальные стриминги и прочее. Доступна и функция с напоминанием о списании денег за три дня до оплаты. Программа также поможет отслеживать траты на инвестиции или определиться, сколько человек может начать вкладывать денег.

Кроме того, система показывает кредитный рейтинг клиента: чем он выше, тем больше вероятность получить выгодные условия по ссуде. Сервис также помогает рассчитать кредитную нагрузку (то есть какую часть дохода человек отдаёт на погашение долга). Это один из важных показателей, на который смотрят банки при принятии решения о выдаче займа: если процент ниже 50, шансы на одобрение высокие.

В ближайшее время в "Финздоровье" также появятся новые функции, добавили в компании. Например, система самостоятельно предскажет будущие расходы и поможет составить реалистичный бюджет на месяц.

Новый сервис "Финансовое здоровье" в тестовом режиме также запустил Сбер, рассказали в пресс-службе банка. Там уточнили: пока он доступен ограниченному числу клиентов. Он даёт пользователям комплексную аналитику по управлению личными финансами и подсказывает, чему стоит уделить внимание.

Сейчас сервис оценивает четыре базовые сферы финансов: расходы, финансовую подушку, инвестиции и защиту. А затем даёт клиентам персональные рекомендации, как улучшать их "финансовое здоровье", добавили в пресс-службе Сбера.

Основной спрос на подобные сервисы возникает у клиентов, столкнувшихся с отказами в кредитовании или действиями мошенников, которые оформили без ведома клиента на него кредиты, считает директор департамента розничных рисков банка "Зенит" Александр Шорников. Он добавил: фи-норганализация пока не приняла решения о запуске подобного сервиса, но допускает такую возможность в 2025 году.

### ЗАЧЕМ ОТСЛЕЖИВАТЬ КРЕДИТНУЮ НАГРУЗКУ И ДОХОДЫ

Такие приложения помогают человеку оценить его реальные доходы и расходы, уровень долговой нагрузки, а также увидеть проблемные моменты, сообщили "Известиям" в пресс-службе ЦБ. Там подчеркнули: при этом важно, чтобы сервисы были независимыми, то есть в них не было скрытой рекламы и продажи финансовых продуктов.

Данные по кредитному рейтингу и кредитной нагрузке в таких сервисах позволят гражданам лучше осознать степень своей закредитованности и способность обслуживать набранные ссуды, считает аналитик ФГ "Финам" Игорь Додонов. По его словам, это также может уберечь россиян от необдуманных решений по оформлению новых займов.

Людам важно отслеживать уровень кредитного рейтинга, отметили в Центробанке. Там пояснили: прежде чем выдать новую ссуду, банки и МФО, скорее всего, запросят отчёты из нескольких бюро кредитных историй (БКИ). Если хотя бы одно из них

присвоило низкий рейтинг, стоит проанализировать причины и подумать о том, как улучшить свою кредитную историю.

- Также важно оценивать свою кредитную нагрузку. Тратить больше половины доходов на выплаты по долгам очень рискованно. При высоком уровне кредитной нагрузки есть опасность при малейших финансовых трудностях попасть в долговую яму, - подчеркнули в пресс-службе ЦБ.

Новые сервисы помогут повысить уровень финансовой грамотности населения, а также сделают розничного клиента более прозрачным для банков, отметил младший директор по банковским рейтингам "Эксперт РА" Вячеслав Путиловский. Он добавил: это позволит лучше контролировать их риски и более адресно предлагать свои финансовые продукты.

В перспективе можно сделать единый сервис, который давал бы всестороннюю оценку с точки зрения платёжной нагрузки и пассивного дохода клиента, а не только в рамках одной организации, сказала гендиректор инвестиционной платформы Nibble Invest Ольга Малюгина. Она добавила: такой сервис надо сделать максимально понятным и простым.

Повышение финансовой грамотности - это системная работа, в которую должны быть включены все участники процесса, добавили в пресс-службе ЦБ.

<https://iz.ru/1742865/mariia-frai/dokhody-ii-raskhody-banki-zapuskaiut-servisy-pouluchsheni-u-finansovogo-zdorovia-rossiian>

### **Коммерсантъ, 15.08.2024, Юлия ПОСЛАВСКАЯ, Страховщики продлили жизнь проценту. У полисов НСЖ растет ставка гарантированной доходности**

*Вслед за ростом ключевой ставки и ставок по депозитам страховщики стали повышать ставку гарантированной доходности по полисам накопительного страхования жизни (НСЖ). По словам экспертов, это необходимо для поддержания привлекательности финансовых продуктов в условиях конкуренции с банками. Вместе с тем они обращают внимание, что на страховые продукты не распространяются государственные гарантии.*

Страховые компании поднимают гарантированную ставку по полисам НСЖ с единовременным взносом, свидетельствует оперативный опрос "Ъ" участников рынка. «Совкомбанк Страхование жизни» собирается увеличить гарантированную ставку на 1 п. п., до 16% годовых по продукту «Курс жизни PRO» с 15 августа. Ранее компания повысила гарантированную ставку по трехмесячным договорам с 17,57% до 18,11% годовых, для шестимесячных — с 17,72% до 18,27% годовых. В «РСХБ-Страхование жизни» гарантированная ставка была увеличена с 18,75% до 19,5% годовых для полиса НСЖ длительностью 1,5 года. У «СберСтрахование жизни» с начала августа гарантированные ставки увеличилась на 0,9–2 п. п. в зависимости от программы для длительности полиса. О повышении гарантированной ставки доходности с начала месяца сообщили в компаниях «Росгосстрах Жизнь», «Ренессанс Жизнь», «Согласие-Вита» и «Зетта Страхование жизни».



По оценке независимого эксперта Андрея Бархоты, в июле ставки гарантированной доходности в основном составляли 16,75–17,15% годовых, а в августе могут вырасти минимум на 1 п. п.

Более высокие ставки характерны для коротких продуктов в период высоких ставок на рынке, поскольку в долгосрочной перспективе рыночные ставки могут значительно колебаться, отмечает партнер Б1 Ольга Вострикова. Впрочем, господин Бархота считает, что это также характерно для договоров на срок от 12 месяцев.

По словам страховщиков и экспертов, рост гарантированной ставки связан с ростом ключевой ставки ЦБ на 2 п. п. до 18% (см. “Ъ” от 27 июля). «В связи с повышением ключевой ставки растут ставки по банковским депозитам, что повышает ожидания клиентов страховщиков от продуктов накопительного страхования жизни. Соответственно, страховые компании, конкурируя как между собой, так и с банковскими продуктами, стремятся предложить более привлекательные условия», — поясняет управляющий директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний «Эксперт РА» Алексей Янин. Кроме того, несмотря на то что страхование жизни не только дает накопить, но и предусматривает выплаты на случай смерти, инвалидности или иных рисков, это конкурентное преимущество «нивелируется» повышенными ставками банков, добавляет советник МЭФ LEGAL Иван Рыбаков. В частности, по данным ЦБ, по итогам третьей декады июля 2024 года средняя максимальная ставка по рублевым депозитам десяти крупнейших банков уже превысила 17,1% годовых, достигнув рекордного значения с третьей декады марта 2022 года (см. “Ъ” от 6 августа).

Однако банковские вклады (в объеме 1,4 млн руб.) гарантируются государством, тогда как на полисы НСЖ эти гарантии не распространяются. Страховщики отвечают по своим обязательствам за счет резервов, которые они формируют и которые контролирует ЦБ, поясняет гендиректор онлайн-сервиса «Инссмарт» Артур Коломиец. Но, как отмечает профессор Финансового университета при правительстве РФ Александр Цыганов, пока система, аналогичная АСВ, не внедрена на рынке страхования жизни, то есть при банкротстве страховщика клиент не сможет рассчитывать на получение выплаты от государства, как в случае с банками.

<https://www.kommersant.ru/doc/6893053>

### **РИА Новости, 14.08.2024, СРЗП направила в кабмин проект о уплате банками разового 10% налога на сверхприбыль**

*«Справедливая Россия - За правду» направила в правительство РФ законопроект, по которому банки, наравне с другим крупным бизнесом, обязаны уплатить разовый 10-процентный налог на сверхприбыль, документы есть в распоряжении РИА Новости.*

«Законопроектом предлагается механизм изъятия дополнительной прибыли банковской сферы, посредством введения разового налога. Алгоритм расчета сверхприбыли для банковской сферы, предлагаемый законопроектом, аналогичен алгоритму расчета сверхприбыли, предусмотренным федеральным законом от 4 августа 2023 года № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», - сообщается в пояснительной записке.

Согласно документам, сверхприбыль банков будет определяться как превышение средней арифметической величины прибыли за 2023 год и прибыли за 2024 год над средней арифметической величиной прибыли за 2022 год и прибыли за 2021 год, а ставка налога устанавливается в размере 10% без возможности скидки при досрочной уплате.

По мнению авторов проекта принятие данных инициатив позволит мобилизовать в федеральный бюджет дополнительные доходы, в размере около 200 миллиардов рублей.

«За прошлый год наши банки заработали чистыми 3,3 триллиона рублей, в этом году, похоже, идут на новый рекорд. Понятно, чем обеспечено их процветание, - прежде всего заоблачными ставками по кредитам. Банковский сектор обогащается за счет граждан и бизнеса. А ему еще и налоговые поблажки?! Пусть хотя бы платят наравне с остальными! И мы на этом настаивали еще год назад, когда ГД только утверждала налог на сверхприбыль», - сообщил лидер партии «Справедливая Россия - За правду» Сергей Миронов в своем Telegram-канале.

## НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

### Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

#### **Бизнес Грузия, 14.08.2024, Активы Пенсионного агентства превысили 5,3 млрд лари**

*По состоянию на 31 июля 2024 года размер активов Пенсионного агентства превысил 5,3 млрд лари, а общая генерированная доходность достигла 1,2 млрд лари. Об этом сообщает Пенсионное агентство.*

По данным агентства, в июле 2024 года прошел почти год с момента запуска трех портфелей. В этот период динамичный портфель лидирует как в номинальных, так и в реальных цифрах.

«В период с 6 августа 2023 года по 31 июля 2024 года реальная доходность динамического портфеля составил 12,6%. За тот же период реальная доходность сбалансированного и консервативного портфелей составила 11,5% и 9,9% соответственно. Основное различие между этими портфелями заключается в доле мировых акций в портфелях. По состоянию на конец июля доля акций в динамичном портфеле составила 52%, в сбалансированном портфеле — 32%, в консервативном портфеле — 18%», — говорится в информации Пенсионного агентства.

<https://bizzone.info/finance/2024/1723598171.php>

#### **Курсив, 14.08.2024, Почему нынешняя пенсионная система может привести к снижению реальных доходов пенсионеров, объяснили в ЕНПФ**

*Чтобы пенсии казахстанцев были адекватными и реальные пенсионные доходы росли, а не снижались, необходимо вместо прожиточного минимума (ПМ) использовать показатель минимальной зарплаты (МЗП) для расчета выплат. Это признал Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ) в ответе на предложения экспертов. Ранее они направили инициативы по повышению финансовой устойчивости и адекватности пенсионной системы Казахстана.*

Эксперты, среди которых экс-глава Нацбанка Григорий Марченко, бывший министр финансов Ораз Жандосов, глава фонда «Қазақстан халқына» Болат Жамишев, член совета директоров Кадыржан Дамитов, экономист Анвар Сайденов, президент АФК Елена Бахмутова, а также член совета директоров Фонда гарантирования страховых выплат Гульфирус Шайкакова, в обращении к президенту Казахстана Касым-Жомарту Токаеву отмечали среди прочих следующие проблемы адекватности государственных пенсий:



риски снижения реальных доходов пенсионеров вследствие постепенного уменьшения солидарной пенсии при недостаточном росте базовой пенсии;

отсутствие устойчивого стандарта для расчета выплат в пенсионной системе.

Для решения этих проблем эксперты предлагали использовать МЗП вместо ПМ в качестве единого социального стандарта для расчета и прогнозирования всех выплат в пенсионной системе. Также они указывали на необходимость поддержания расходов госбюджета на пенсию не ниже 3% к ВВП. Сейчас один МЗП равняется 85 тыс. тенге, а один ПМ, применяемый для исчисления пенсий, – 43,4 тыс. тенге.

ЕНПФ напомнил, что государственная часть пенсии на сегодняшний день состоит из солидарной и базовой (без учета накопительной части). Ее средний размер на 1 июля составил 132,1 тыс. тенге. Причем базовая занимает всего треть объема государственной, а солидарная предусмотрена для тех казахстанцев, которые выйдут на пенсию до 2040 года. Затем таких выплат не станет. По подсчетам ЕНПФ, действующий механизм приведет к тому, что расходы государства на базовую пенсию в будущем не смогут компенсировать их снижение на солидарную.

Следствием станет системное отставание роста пенсионных доходов от трудовых доходов населения и снижение благосостояния пенсионеров. Чтобы этого не произошло, необходимо обеспечить адекватный темп роста базовой пенсии, соответствующий темпам снижения солидарной пенсии, признает ЕНПФ.

«Если не учесть предложения экспертов, то доля общих расходов на государственную пенсию снизится с текущих 3% до уровня ниже 1% к ВВП к 2050 году. Это связано со снижением выплат солидарной пенсии и недостаточным ростом размера базовой пенсии, что подтверждается долгосрочными расчетами ЕНПФ. В странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в среднем такие расходы составляют 7,7% от ВВП, варьируясь от 3% до 16%. Кроме того, базовая пенсия индексируется только на уровне прогнозной, а не фактической инфляции ввиду привязки к ПМ», – отметил ЕНПФ.

В фонде добавили, что в Казахстане текущие пенсионные расходы госбюджета ниже, чем в среднем по ОЭСР, из-за построения многоуровневой пенсионной системы. ЕНПФ согласился с экспертами, что в трудовой и пенсионных сферах нужно использовать МЗП вместо ПМ, а также стабилизировать расходы на государственную пенсию с учетом практики ОЭСР не ниже текущих объемов.

«В международной практике размеры государственной пенсии и МЗП устанавливаются и поддерживаются адекватно росту медианных заработных плат (индекс Кейтца). В среднем по странам ОЭСР МЗП составляет около 50% от медианной зарплаты, минимальная государственная пенсия – около 60% от МЗП. Поэтому важна привязка всех пенсионных выплат к единому стандарту – МЗП с дальнейшим обеспечением адекватности размера МЗП с учетом роста медианной зарплаты», – пояснили в ЕНПФ.

После этого, уточняет фонд, средние госпенсии будут постепенно и устойчиво расти (к примеру, планируется ежегодная индексация базовых пенсий на 2%), а минимальный коэффициент замещения доходов достигнет показателя не ниже 40%, как рекомендует Международная организация труда. Кроме того, предложения позволят стимулировать трудовую занятость (размер базовой пенсии граждан зависит от их трудового стажа, определяемого по отчислениям обязательных пенсионных взносов), рост налогов и

отчислений в бюджет, участие в пенсионной системе и рост пенсионных сбережений с их инвестированием в экономику страны.

В ближайшее время ЕНПФ пообещал продолжить публиковать ответы на вопросы по всем направлениям выдвинутых экспертами предложений. Помимо прочего, они предлагали направлять введенные с 2024 года обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР), на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков, а также на счет гарантирования пожизненности выплат из накопительной пенсионной системы в случае исчерпания получателем своих пенсионных накоплений.

Также эксперты предлагали софинансировать обязательные пенсионные взносы физлиц, которые не имеют постоянного работодателя, но которые имеют трудовые доходы и регулярно (не менее 12 раз в год с дохода не менее 1 МЗП) самостоятельно делают пенсионные взносы. Кроме того, они выдвигали инициативу о том, чтобы повышать доли валютного портфеля и инвестиций в экономику через надежные корпоративные ценные бумаги и, наоборот, снижать доли инвестиций в ГЦБ и ценные бумаги квазигоссектора.

Кроме того, министр труда и соцзащиты населения Светлана Жакупова заявляла, что эксперты предлагали ввести запрет на досрочное изъятие пенсионных средств, и что Минтруда это поддерживает. Однако несколькими днями позже в ЕНПФ отвергли, что эксперты выдвигали такую инициативу, назвав это «искаженной интерпретацией комплексных предложений». Фонд уточнил, что предлагалось сохранить право граждан на использование части своих пенсионных накоплений. При этом реализовать его может тот, кто обеспечил себя адекватной пожизненной пенсией с размерами выплат не менее определенного социального стандарта, поэтапно повышаемого до международных стандартов пенсионного обеспечения.

В 2021 году в Казахстане разрешили досрочное снятие пенсионных накоплений. При этом получить деньги можно только на улучшение жилищных условий или лечение. Из ЕНПФ за это время было изъято более 3 трлн тенге.

<https://kz.kursiv.media/2024-08-14/igt-n-pensions-in-kz/>

### ***Tengrinews.kz, 14.08.2024, Что будет с пенсиями в Казахстане: прогноз экспертов***

*Группа казахстанских экспертов, стоявших у истоков формирования финансового рынка и накопительной пенсионной системы в республике, выдвинули и направили Главе государства ряд предложений по повышению устойчивости системы и адекватности пенсионного обеспечения населения. В Едином накопительном пенсионном фонде опубликовали их разъяснения и прогнозы, касающиеся государственной пенсии, передает Tengrinews.kz.*

По мнению экспертов, в целом пенсионная система в Казахстане выстроена правильно, поскольку она является многоуровневой и состоит из государственного и накопительного компонентов.

Государственная пенсия включает в себя солидарную и базовую пенсии и выплачивается напрямую из бюджета. Такой подход обеспечивает финансовую

устойчивость системы, так как финансирование солидарной и базовой пенсий происходит из общих поступлений в бюджет.

Вместе с тем размер солидарной пенсии, унаследованной от СССР и основанной на «солидарности поколений», неуклонно снижается, поскольку она назначается гражданам при наличии трудового стажа не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года.

«В результате государственная пенсия граждан, выходящих на пенсию после 2040 года, будет состоять только из базовой пенсии», - говорится в публикации ЕНПФ.

Сейчас солидарная пенсия составляет большую часть (около 2/3) от государственной. Однако с уходом солидарной размер государственной пенсии существенно снизится. Для того чтобы этого не произошло, эксперты считают необходимым обеспечить адекватный темп роста базовой пенсии, соответствующий темпам снижения солидарной. Для этого, по их мнению, нужно использовать минимальную заработную плату вместо прожиточного минимума в качестве единого социального стандарта для расчета и прогнозирования всех выплат в пенсионной системе, а также поддерживать расходы госбюджета на пенсию не ниже 3 процентов валового внутреннего продукта.

«В настоящее время пенсионные выплаты рассчитываются исходя из величины прожиточного минимума, который индексируется по уровню прогнозной инфляции, и неуклонно отстают от роста зарплаты на рынке труда (как ее медианного, так и среднего размера). Как следствие, это ведет к снижению реальных пенсионных доходов населения», - объяснили эксперты.

В международной практике (страны ОЭСР - Организации экономического сотрудничества и развития) размеры государственной пенсии и минимальной заработной платы устанавливаются и поддерживаются адекватно росту медианных заработных плат (индекс Кейтца). В среднем по странам ОЭСР минимальная заработная плата составляет около 50 процентов от медианной зарплаты, минимальная государственная пенсия – около 60 процентов от минимальной заработной платы.

«Поэтому важна привязка всех пенсионных выплат к единому стандарту – минимальной заработной плате с дальнейшим обеспечением адекватности ее размера с учетом роста медианной зарплаты», - отметили в публикации.

[https://tengrinews.kz/kazakhstan\\_news/chto-budet-s-pensiyami-v-kazahstane-prognoz-ekspertov-544719/](https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/chto-budet-s-pensiyami-v-kazahstane-prognoz-ekspertov-544719/)

## Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

### **Московский комсомолец - Германия, 14.08.2024, Работающие пенсионеры в Германии: риск усиления социального неравенства**

*По мнению экспертов Организации социального обеспечения VdK, растущий акцент на продление трудовой деятельности пенсионеров может привести к обострению проблемы бедности среди пожилых людей, особенно в кругу тех, кто не способен работать по состоянию здоровья или другим причинам.*

Организация социального обеспечения VdK выразила тревогу по поводу возможного раскола среди пожилого населения Германии вследствие неравномерного распределения возможностей получения дополнительного дохода на пенсии. Возможности для такой деятельности и интерес к ней значительно различаются. В связи с чем, VdK делает предупредительный акцент на том, что настаивание на продлении трудовой деятельности пенсионеров может привести к росту бедности среди пожилых людей, особенно тех, кто не способен работать по состоянию здоровья или вследствие других обстоятельств.

#### Предупреждение о социальном неравенстве

Как подчеркнула президент VdK Верена Бентеле, практически ежедневно появляются новые предложения о том, как как побудить пенсионеров работать дольше, но при этом игнорируются те, кто не способен на это физически или морально. «Мы видим значительный риск разделения среди пожилого населения, когда одни могут позволить себе работать, а другие - нет», - обратила внимание Бентеле.

В подтверждение данных слов организация ссылается на результаты репрезентативного исследования, проведенного институтом Civey. Они показывают, что почти половина людей старше 50 лет рассматривает возможность работы после выхода на пенсию. Однако 30,5% из них указывают в качестве основной причины - недостаточность пенсионных выплат.

#### Различия в мотивации

Как следует из анализа, 62% респондентов заявили, что работа приносит им удовольствие, а дополнительный доход мотивирует 47% участников опроса. Недостаток пенсионных выплат, в свою очередь, назван третьим по значимости фактором, влияющим на решение о продолжении трудовой деятельности.

Так, финансовые трудности особенно выражены среди рабочих (50,4%), разведенных (46,7%) и семей с детьми (40,7%). Напротив, чиновники (10,2%), служащие (30,5%) и лица с высоким уровнем образования (27,1%) гораздо реже связывают необходимость продолжения работы с финансовыми проблемами. Интересно отметить, что в восточных землях Германии люди чаще говорят о необходимости продолжать работать ввиду низких пенсий, чем на западе страны.

#### Требования к правительству

Таким образом, как подчеркнула Верена Бентеле, результаты опроса подтверждают опасения VdK о неравенстве возможностей для работы после выхода на пенсию: «Не все могут продолжать трудиться, и правительство должно гарантировать всем гражданам, что они будут иметь достойную пенсию после выхода на пенсию». Проблема бедности среди пожилых людей не должна восприниматься как личная неудача, и правительство должно принять меры по улучшению пенсионной системы, включая повышение базовой пенсии и увеличение выплат по инвалидности и за уход за родственниками, добавила она.

<https://www.mknews.de/social/2024/08/14/rabotayushhie-pensionery-v-germanii-risk-usileniya-socialnogo-neravenstva.html>

### ***Интерфакс, 14.08.2024, Суверенный фонд Норвегии в I полугодии получил доход в 8,6% за счет акций***

*Государственный пенсионный фонд Норвегии (он же Нефтяной фонд), самый большой фонд национального благосостояния в мире, в первом полугодии получил прибыль в размере 1,478 млрд крон (\$138 млн).*

Как говорится в отчетности фонда, доход от инвестиций составил 8,6%, в том числе из-за ослабления курса нацвалюты и роста котировок акций, в том числе технологических и финансовых компаний.

Доход от вложения в акции составил 12,5%, в недвижимость - 1,5%. При этом фонд потерял на инвестициях в инструменты с фиксированной доходностью 0,6%, в активы в сфере возобновляемых источников энергии (ВИЭ) - 17,7%.

Стоимость фонда на 30 июня составляла 17,745 трлн крон, что на 1,98 млрд крон выше показателя на конец 2023 года. На вложения в акции в первом полугодии приходилось 72% инвестпортфеля, в облигации - 26,1%, в недвижимость - 1,7%, в ВИЭ - 0,1%.

Снижение стоимости кроны относительно ряда основных мировых валют повысило стоимость фонда на 315 млрд крон в прошлом году. Приток государственных средств составил 188 млрд крон, говорится в сообщении.

Государственный пенсионный фонд Норвегии был создан в 1990 году. Norges Bank Investment Management, которая отвечает за управление фондом, является подразделением норвежского центробанка.

В настоящее время фонду принадлежат около 1,5% всех акций в мире, он владеет долями примерно 8,76 тыс. компаний из 66 стран. Самую значительную долю в портфеле акций занимают бумаги Microsoft, Apple, Nvidia, Alphabet (холдинговая компания Google) и Amazon.com. В портфеле госбумаг наиболее существенную долю занимают облигации США (более 1,5 трлн крон), а также в меньшей степени Японии, Германии и Великобритании.

<https://www.interfax.ru/world/976478>