



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ
по пенсионной тематике**

16.08.2024 г.

Темы дня

- *Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) по итогам первого полугодия 2024 года показали положительную средневзвешенную доходность как по пенсионным накоплениям, так и по пенсионным резервам – на уровне 3,2% (6,5% годовых) и 2,6% (5,3% годовых), говорится в сообщении Банка России. Ранее Росстат отмечал, что за январь-июнь 2024 года цены в РФ выросли на 3,88%. В первом полугодии 2023 года доходность по пенсионным накоплениям и резервам составляла 6,1% и 5,6% соответственно, [сообщает «Интерфакс»](#)*
- *С января в России начала действовать программа долгосрочных сбережений. Люди могут сделать добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые затем инвестируют эти средства, и ежегодно получать до 36 тысяч рублей прибыли. Минфин предложил уточнить правила расчета среднемесячных доходов вкладчиков, стимулирующих выплат и субсидирования затрат на них. Такой проект постановления кабмина разместили для общественного обсуждения на портале нормативно-правовых актов, [сообщает «Парламентская газета»](#)*
- *С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она поможет накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, к примеру после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации. Главная особенность программы в том, что ее участники получают от государства прибавку к своим накоплениям. [«Клерк.ру» разобрался](#), как откладывать с помощью ПДС и на какой доход можно рассчитывать*
- *Стало известно, что Минфин работает над поправками в НК о льготах для работодателей при подключении сотрудников к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом заявил замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич. По поручению Президента, Минфин планирует распространить ряд льгот, которые сейчас действуют в рамках корпоративных пенсионных программ, на ПДС, [передает «Клерк.ру»](#)*
- *38% россиян выразили готовность открыть для своего ребенка счет в Программе долгосрочных сбережений (ПДС) для того, чтобы гарантировать ему различные блага при достижении возраста принятия самостоятельных решений. При этом точно бы сделали это 13% россиян. Такое мнение респонденты выразили в ходе опроса, проведенного сервисом hh.ru [специально для "Российской газеты"](#)*
- *Соцфонд с 1 января 2025 года установит надбавки в 1,2 тыс. рублей к пенсиям инвалидов I группы и людей старше 80 лет, надбавка будет ежегодно индексироваться вместе с пенсией. Об этом сообщается на сайте Соцфонда. В Соцфонде напомнили, что сегодня такие выплаты получают люди, которые ухаживают за инвалидами I группы или пенсионерами, достигшими возраста 80 лет. Выплаты назначаются по заявлению того, кто ухаживает. С 2025 года Социальный фонд автоматически назначит надбавки в размере 1,2 тыс. рублей*

к пенсиям всех, кто является инвалидом I группы или достиг возраста 80 лет, [сообщает ТАСС](#)

- *Минтруд РФ подготовил законопроект, согласно которому будут учтены нестраховые периоды тем, кому уже назначена страховая пенсия. Также для назначения страховых пенсий по старости людям, достигшим пенсионного возраста, будет достаточно указать банковские реквизиты для выплаты пенсии, сообщили журналистам в пресс-службе министерства. Проект закона опубликован на портале проектов нормативных правовых актов, [передает ТАСС](#)*

Цитаты дня

- *Анатолий Аксаков, глава Комитета Госдумы по финрынку: «Россияне достаточно активно включаются в программу долгосрочных сбережений, — сказал «Парламентской газете». — По этой программе предполагается привлечь триллионы рублей. Пока речь не идет даже о сотнях миллиардов, но темпы привлечения денег нарастают»*
- *Павел Шахлевич, замдиректора департамента финансовой политики Минфина: «Основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания сотрудников, 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»*
- *Александр Коробицын, заместитель министра финансов Хакасии: «Этот инвестиционный инструмент имеет ряд преимуществ перед другими сберегательными продуктами, например банковскими депозитами. Реализация программы в регионе — один из значимых государственных проектов, который региональные власти активно поддерживают. Главная задача — улучшить условия жизни людей. Благодаря ПДС даже человек со скромным доходом может за 15 лет создать себе финансовую подушку»*



ОГЛАВЛЕНИЕ

Темы дня	2
Цитаты дня	3
НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ	10
Новости отрасли НПФ	10
Ведомости, 15.08.2024, НПФ в первом полугодии показали доходность по накоплениям	10
Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) по итогам первого полугодия 2024 г. показали доходность на уровне 3,2% (6,5% годовых для ПН НПФ) и 2,6% (5,3% годовых для ПР НПФ), что оказалось выше инфляции за отчетный период, следует из сообщения Центробанка.	
Интерфакс, 15.08.2024, НПФ в I полугодии показали доходность по пенсионным накоплениям и резервам ниже инфляции	10
Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) по итогам первого полугодия 2024 года показали положительную средневзвешенную доходность как по пенсионным накоплениям, так и по пенсионным резервам – на уровне 3,2% (6,5% годовых) и 2,6% (5,3% годовых), говорится в сообщении Банка России.	
Коммерсантъ, 16.08.2024, Полина ТРИФОНОВА, Виталий ГАЙДАЕВ, Накопления не показала доходность. Ключевая ставка сыграла против НПФ.....	11
Результат по управлению пенсионными накоплениями и пенсионными резервами во втором квартале 2024 года оказался самым низким с начала 2022 года. За полугодие НПФ проиграли инфляции. Слабые показатели были связаны с жесткой монетарной политикой ЦБ, которая привела к негативной переоценке долговых инструментов и падению интереса к акциям. На долгосрочном горизонте пенсионные фонды показывают более высокие результаты, даже в сравнении с инфляцией. Однако текущие низкие результаты будут препятствовать привлечению новых клиентов.	
Прайм, 15.08.2024, ЦБ оценил средневзвешенную доходность пенсионных накоплений НПФ	12
Средневзвешенная доходность пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов (НПФ) страны за прошлое полугодие составила 6,5% годовых, говорится в сообщении Банка России.	
Ваш пенсионный брокер, 15.08.2024, Новый сервис пополнения счета в Ханты-Мансийском НПФ	13
Копить в Ханты-Мансийском НПФ – легко. В фонде есть несколько сервисов пополнения счета: «Автоплатеж», через интернет-банк, SberPay или квитанцию в банке. Теперь у клиентов Ханты-Мансийского НПФ появился еще один способ – СБП.	



Ваш пенсионный брокер, 15.08.2024, Новый выпуск дайджеста НПФ Газфонд пенсионные накопления..... 13

В этом выпуске мы рассказываем о новых онлайн-сервисах, даем много деталей о программе долгосрочных сбережений. А также — как всегда постоянные рубрики: «Новости фонда» и «Вопросы и ответы».

Программа долгосрочных сбережений..... 14

Парламентская газета, 16.08.2024, Мария СОКОЛОВА, Минфин хочет изменить программу долгосрочных сбережений..... 14

С января в России начала действовать программа долгосрочных сбережений. Люди могут сделать добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые затем инвестируют эти средства, и ежегодно получать до 36 тысяч рублей прибыли. Минфин предложил уточнить правила расчета среднемесячных доходов вкладчиков, стимулирующих выплат и субсидирования затрат на них. Такой проект постановления кабмина разместили для общественного обсуждения на портале нормативно-правовых актов.

Клерк.ру, 15.08.2024, Как устроена программа долгосрочных сбережений..... 16

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она поможет накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, к примеру после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации. Главная особенность программы в том, что ее участники получают от государства прибавку к своим накоплениям. Разбираемся, как откладывать с помощью ПДС и на какой доход можно рассчитывать.

Клерк.ру, 15.08.2024, Минфин готовит налоговые стимулы и льготы для работодателей в рамках Программы долгосрочных сбережений..... 22

Стало известно, что Минфин работает над поправками в НК о льготах для работодателей при подключении сотрудников к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом заявил замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич.

Российская газета, 16.08.2024, Ольга ИГНАТОВА, Опрос: 66% молодежи были бы благодарны родителям за накопительный счет..... 23

38% россиян выразили готовность открыть для своего ребенка счет в Программе долгосрочных сбережений (ПДС) для того, чтобы гарантировать ему различные блага при достижении возраста принятия самостоятельных решений. При этом точно бы сделали это 13% россиян. Такое мнение респонденты выразили в ходе опроса, проведенного сервисом hh.ru специально для "Российской газеты".

НИА-Хакасия, 15.08.2024, Жители Сибири проявили интерес к программе долгосрочных сбережений..... 24

Заместитель директора департамента финансовой политики министерства финансов РФ Павел Шахлевич рассказал, что за полгода жители Сибири внесли в программу долгосрочных сбережений более 800 млн рублей. Об этом он сообщил в рамках семинара в Новосибирске.

Chelyabinsk-news.net, 15.08.2024, Все больше граждан готовы вступить в Программу долгосрочных сбережений.....25

Таковы результаты исследования Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов и Минфина России.

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии..... 25

Парламентская газета, 15.08.2024, За уход за пожилыми и инвалидами I группы назначат надбавки к пенсиям25

Социальный фонд с 1 января 2025 года будет выплачивать инвалидам первой группы и людям старше 80 лет надбавки к пенсиям за уход за ними в размере 1200 рублей. Такие надбавки будут ежегодно индексироваться вместе с пенсией, сообщается 15 августа на сайте организации.

ТАСС, 15.08.2024, За уход к пенсиям людей старше 80 лет и инвалидов I группы назначат надбавки26

Соцфонд с 1 января 2025 года установит надбавки в 1,2 тыс. рублей к пенсиям инвалидов I группы и людей старше 80 лет, надбавка будет ежегодно индексироваться вместе с пенсией. Об этом сообщается на сайте Соцфонда.

РИА Новости, 15.08.2024, Минтруд предложил учитывать в стаж нестраховые периоды после назначения страховой пенсии.....27

Минтруд РФ предложил учитывать в страховой стаж нестраховые периоды, которые наступили после назначения страховой пенсии - например, женщины с инвалидностью, родившие ребенка после получения права на выплату, смогут учесть период декрета, сообщила пресс-служба министерства.

ТАСС, 15.08.2024, В страховой пенсии женщин с инвалидностью будут учитывать декрет.....28

Минтруд РФ подготовил законопроект, согласно которому будут учтены нестраховые периоды тем, кому уже назначена страховая пенсия. Также для назначения страховых пенсий по старости людям, достигшим пенсионного возраста, будет достаточно указать банковские реквизиты для выплаты пенсии, сообщили журналистам в пресс-службе министерства.

Известия, 15.08.2024, Эксперт назвал эффективный способ получать пассивный доход на пенсии29

При откладывании на старость стоит рассмотреть широкий инвестиционный портфель: акции, валюту, вклады и золото. Такой совет первый заместитель председателя правления РосДорБанка Эдуард Христианов дал в четверг, 15 августа.

Вечерняя Москва, 15.08.2024, Эксперт Рязанский назвал условия для получения дополнительных выплат пенсионерам30

В некоторых случаях люди пожилого возраста могут рассчитывать на надбавку к пенсии. О том, кому положены дополнительные выплаты, «Вечерней Москве» рассказал председатель Союза пенсионеров России Валерий Рязанский.



ФедералПресс, 15.08.2024, Россиянам раскрыли, как накопить на безбедную старость 31

Часто россиянам хватает пенсии только на самое необходимое. Названы способы, как накопить на старость самостоятельно, чтобы ни в чем себе не отказывать.

PRIMPRESS, 15.08.2024, Теперь вне зависимости от работы. Путин скорректировал одну из доплат для пенсионеров 31

Президент России Владимир Путин подписал закон, который обеспечит определенные категории пенсионеров дополнительной денежной выплатой, сообщает PRIMPRESS.

PensNews.ru, 15.08.2024, Россиянам напомнили, когда сумма пенсии может стать больше 32

Страховые пенсии ежегодно индексируются — повышение происходит автоматически на определённый процент. Однако есть и другие ситуации, когда уже назначенная пенсия может быть пересчитана в большую сторону. Pensnews.ru предлагает рассмотреть наиболее частые из них.

Пенсия.pro, 15.08.2024, Анастасия БОЛДЫРЕВА, Переплата пенсии: как вернуть лишнее 32

Переплата пенсии — это ситуация, когда человек получает больше денег, чем положено. Такое может произойти из-за ошибок в расчетах, неверных данных или технических сбоев в системе Социального фонда России. Отвечать за последствия этой ошибки порой приходится самому пенсионеру. Объясняем порядок возврата переплаченной пенсии и даем пошаговую инструкцию для возврата.

Газета.ru, 16.08.2024, Сенатор назвала способы улучшить жизнь пенсионеров с помощью технологий 41

Есть три способа улучшить пенсионное обеспечение россиян с помощью технологий. Первый вариант - создать для пенсионеров новую платформу, где оценивалось бы качество их жизни. Такое мнение в беседе с "Газетой.Ru" высказала сенатор РФ Ольга Епифанова.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 42

Ведомости, 16.08.2024, Дмитрий ГРИНКЕВИЧ, В правительстве подготовили главный нацпроект по развитию экономики. Он объединит восемь федеральных инициатив общей стоимостью 2,7 трлн рублей 42

В правительстве доработали план по обеспечению устойчивого развития и экономического суверенитета - нацпроект "Эффективная и конкурентная экономика", выяснили "Ведомости". Он структурирован по восьми направлениям: малый и средний бизнес, финрынок, конкуренция, производительность труда, инвестиционная активность, углеродная повестка и два венчурных блока - "Технологии" и "Национальная технологическая инициатива" (НТИ). В общей сложности нацпроект потребует 2,7 трлн руб. бюджетных средств, следует из доработанной правительством и министерствами презентации (документ есть у "Ведомостей", его подлинность подтвердил источник, близкий к правительству).



РИА Новости, 15.08.2024, Кабмин РФ поддержал законопроект по упрощению
перезаключения концессий в ЖКХ 45

Правительство России поддержало законопроект, разрешающий
перезаключать концессионные соглашения в ЖКХ без проведения конкурса,
сообщила в четверг пресс-служба Минэкономразвития. В министерстве
полагают, что обновленный механизм поможет сохранить непрерывный
приток инвестиций в коммунальную инфраструктуру муниципалитетов.

Конкурент, 15.08.2024, «Это лучшее вложение денег». Силуанов дал всем важный
совет по сбережениям 45

Министр финансов России Антон Силуанов посоветовал россиянам
вкладывать деньги в облигации федерального займа (ОФЗ), образование
детей и жилье.

Деловая газета, 15.08.2024, Налоговая реформа: что изменится в российской налоговой
системе в 2025 году 46

Налоговый консультант рассказал, какие изменения ждут налоговую
систему России в 2025 году и каких предпринимателей они затронут.

Коммерсантъ, 16.08.2024, Юлия ПОСЛАВСКАЯ, Страховщики меняют кредитную
политику. Объемы КСЖ снижаются в пользу других видов 50

По итогам первого полугодия 2024 года кредитное страхование жизни
(КСЖ) показало серьезное снижение, тогда как прочие виды страхования
показали стремительный рост. По словам экспертов, это связано с тем, что
страховщики повысили комиссии агентам по продаже таких полисов, к
которым нередко относится и добровольное медицинское страхование
(ДМС). Даже с учетом роста расходов для страховщиков это может
оказаться более выгодной практикой, чем реализация полисов КСЖ. Однако
для клиентов замена кредитного страхования на ДМС несет дополнительные
риски.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 52

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 52

Майфин, 15.08.2024, Назван размер средней пенсии в Беларуси – смотрим на цифры.. 52

В Министерстве труда и социальной защиты назвали средний размер пенсии
по возрасту неработающего пенсионера по итогам июня и первого
полугодия 2024 года.

КазТАГ.kz, 15.08.2024, Рассчитывать пенсию на основе МЗП вместо прожиточного
минимума предлагают в Казахстане..... 52

Использовать в Казахстане стандарт месячной заработной платы (МЗП) и
стабилизировать расходы на государственную пенсию на уровне около 3%
от ВВП предложили эксперты, сообщает АО «Единый накопительный
пенсионный фонд» (ЕНПФ).



Вести.kg, 15.08.2024, Досрочное использование пенсий – Соцфонд отчитался о выданных деньгах..... 53

К 1 августа на досрочное использование пенсионных накоплений кыргызстанцы получили 3 млрд 893 млн сомов. Об этом сообщили в Соцфонде. Всего подали заявки на использование средств 205 тысяч 86 граждан.

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья..... 54

Красная весна, 15.08.2024, Большинство немцев считают пенсионный возраст слишком высоким 54

Установленный в Германии возраст выхода на пенсию считают слишком высоким большинство граждан страны, 15 августа пишет немецкая газета Oldenburger Onlinezeitung (OOZ).

Пенсия.pro, 15.08.2024, Привычка работать после выхода на пенсию ведет к бедности — эксперты из Германии..... 54

Тренд на продолжение трудовой деятельности после наступления пенсионного возраста может привести к тому, что среди пожилых людей вырастет уровень бедности, — особенно среди тех, кто не может работать по состоянию здоровья и другим причинам. К такому выводу пришли эксперты Организации социального обеспечения VdK из Германии.

Великая эпоха, 15.08.2024, Китай готовится повысить пенсионный возраст из-за старения населения и безработицы..... 55

В последние дни крупнейшие китайские СМИ сообщили, что пенсионный возраст вскоре может быть повышен, и 65 лет станет новым пенсионным возрастом как для мужчин, так и для женщин.

О Сербии по-русски, 15.08.2024, Сербские пенсионеры живут по всему миру 57

Республиканский фонд по пенсионному и инвалидному страхованию Сербии выплачивает около 63 тысяч пенсий проживающим за рубежом. В том числе около 50 тысяч пенсионерам, живущим в странах бывшей Югославии, а 13 тысяч — пенсионерам, живущим в 28 странах мира.

Bits.media, 15.08.2024, Ветле Лунде: Государственный пенсионный фонд Норвегии увеличивает запасы биткоинов 57

Аналитик K33 Research заявил, что самый крупный в мире пенсионный фонд, государственный фонд Норвегии увеличил с начала года свой биткоин-портфель с 1507 до 2446 биткоинов. По мнению эксперта, фонд при покупке первой криптовалюты использует стратегию диверсификации рисков.



НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

Новости отрасли НПФ

Ведомости, 15.08.2024, НПФ в первом полугодии показали доходность по накоплениям

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) по итогам первого полугодия 2024 г. показали доходность на уровне 3,2% (6,5% годовых для ПН НПФ) и 2,6% (5,3% годовых для ПР НПФ), что оказалось выше инфляции за отчетный период, следует из сообщения Центробанка.

Отмечается, что за аналогичный период в 2023 г. доходность по пенсионным накоплениям и резервам составляла 6,1% и 5,6% соответственно. По данным ЦБ, 9 из 25 фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и 16 из 34 фондов, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, продемонстрировали доходность выше инфляции.

Во II квартале 2024 г. доходность была ниже, чем в I – 0,8% против 2,3% по пенсионным накоплениям и 1,8% по резервам.

28 мая «Ведомости» писали о намерении Альфа-банка создать собственный НПФ. Новых участников на рынок привлекает запуск государственной программы долгосрочных сбережений.

<https://www.vedomosti.ru/finance/news/2024/08/15/1055912-npf-pokazali-dohodnost>

Интерфакс, 15.08.2024, НПФ в I полугодии показали доходность по пенсионным накоплениям и резервам ниже инфляции

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) по итогам первого полугодия 2024 года показали положительную средневзвешенную доходность как по пенсионным накоплениям, так и по пенсионным резервам – на уровне 3,2% (6,5% годовых) и 2,6% (5,3% годовых), говорится в сообщении Банка России.

Ранее Росстат отмечал, что за январь-июнь 2024 года цены в РФ выросли на 3,88%.

В первом полугодии 2023 года доходность по пенсионным накоплениям и резервам составляла 6,1% и 5,6% соответственно.

Доходность за шесть месяцев 2024 года у всех НПФ оказалась положительной как по пенсионным резервам, так и по пенсионным накоплениям, отмечается в сообщении. По данным ЦБ, 9 из 25 фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и 16 из 34 фондов, осуществляющих деятельность по



негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, продемонстрировали доходность выше инфляции.

НПФ во втором квартале показали доходность ниже (0,8% как по пенсионным накоплениям, так и по пенсионным резервам), чем в первом (2,3% и 1,8%), в связи с отрицательной переоценкой облигаций и акций.

Доход НПФ, как и в предыдущем квартале, был обеспечен преимущественно купонами по долговым ценным бумагам.

<https://www.interfax.ru/business/976612>

Коммерсантъ, 16.08.2024, Полина ТРИФОНОВА, Виталий ГАЙДАЕВ, Накоплениям не показалась доходность. Ключевая ставка сыграла против НПФ

Результат по управлению пенсионными накоплениями и пенсионными резервами во втором квартале 2024 года оказался самым низким с начала 2022 года. За полугодие НПФ проиграли инфляции. Слабые показатели были связаны с жесткой монетарной политикой ЦБ, которая привела к негативной переоценке долговых инструментов и падению интереса к акциям. На долгосрочном горизонте пенсионные фонды показывают более высокие результаты, даже в сравнении с инфляцией. Однако текущие низкие результаты будут препятствовать привлечению новых клиентов.

Во втором квартале 2024 года средневзвешенный доход НПФ по портфелю пенсионных накоплений составил всего 1,5%, по пенсионным резервам — 1%, указано в материалах Банка России. Эти результаты оказались на 0,8 процентного пункта ниже показателей первого квартала и достигли минимальных значений с начала 2022 года (тогда результаты были отрицательными). За первое полугодие средневзвешенный доход по пенсионным накоплениям составил 3,2%, по пенсионным резервам — 2,6%. При этом инфляция за этот период, по данным Росстата, составила почти 3,9%. Как поясняет ЦБ, нынешнее снижение показателей во многом связано с «отрицательной переоценкой облигаций и акций», в которые вложены основные средства НПФ (см. “Ъ” от 6 марта).

По данным отчетности НПФ, по итогам первого квартала пенсионные резервы НПФ увеличились с начала года на 1,6% и достигли 1,87 трлн руб. Количество участников добровольной пенсионной системы составило 6,3 млн человек. Объем пенсионных накоплений увеличился с начала года на 0,4%, до 3,34 трлн руб. Количество застрахованных лиц превысило 36 млн человек.

Низкие показатели пенсионных фондов участники рынка связывают во многом с политикой ЦБ по повышению ключевой ставки. Ключевая ставка в первом полугодии (16%) превышала показатели прошлого года в два раза, а «обещания» ЦБ повышать ее для борьбы с инфляцией толкали вверх ставки по долговым инструментам (с падением котировок). Индекс гособлигаций Московской биржи за полугодие снизился более чем на 7%, индекс корпоративных облигаций остался на уровне начала года. При этом в совокупном портфеле пенсионных накоплений доля ОФЗ составляла 44% (по итогам первого квартала), в портфеле пенсионных резервов — 38%. К концу июня растерял почти все достижения и фондовый рынок — индекс Московской биржи вырос менее чем на 2%.



Акции и бонды с фиксированной ставкой утянули показатели фондов вниз — многие начали покупать инструменты с фиксированными ставками в первом квартале в значительных объемах и получили сильную негативную переоценку, поясняет портфельный управляющий УК ТФГ Сергей Чернышенко.

«Единственный выход сейчас поправить доходность до конца года — это корпоративные флоатеры, которые несут текущую доходность выше 20% годовых», — полагает господин Чернышенко.

Впрочем, текущие низкие показатели доходности в моменте для клиентов НПФ ничего не меняют, отмечают участники рынка. По словам гендиректора НПФ Сбербанка Александра Зарецкого, это не зависит от того, выходит ли в настоящее время человек на пенсию, планирует переход в другой НПФ или перевод средств в ПДС (программу долгосрочных сбережений). По словам председателя совета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов Аркадия Недбая, статистика свидетельствует о том, что на долгосрочном горизонте НПФ показывают доходность выше инфляции. «В планах НПФ закрыть год по рыночным портфелям на уровне 10–13% с прогнозом на следующий год — 15–19%», — отмечает он.

Переоценка активов — это не настоящие денежные убытки и в краткосрочной перспективе для действующих клиентов НПФ почти ничего не значат, согласен гендиректор компании «Эксперт Бизнес-решения» Павел Митрофанов.

Однако результаты полугодия еще раз подчеркнули, что действующая пенсионная система не может быть тем финансовым инструментом, который позволяет защититься от инфляции, отмечает эксперт.

Не исключает он и возможного негативного репутационного эффекта с точки зрения привлечения новых клиентов. Отсутствие ясного интереса к пенсионным инструментам уже видно по новой программе долгосрочных сбережений — по итогам первого полугодия из заявленных президентом 250 млрд руб. средств, которые планировалось привлечь по программе, было привлечено около 40 млрд руб. (см. “Ъ” от 25 июля).

Эльвира Набиуллина, глава ЦБ, на конференции НАУФОР 12 мая 2021 года:

«Мы видим несколько причин, почему не развивается индустрия. Первое — есть проблема с доверием к НПФ».

<https://www.kommersant.ru/doc/6893728>

Прайм, 15.08.2024, ЦБ оценил средневзвешенную доходность пенсионных накоплений НПФ

Средневзвешенная доходность пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов (НПФ) страны за прошлое полугодие составила 6,5% годовых, говорится в сообщении Банка России.

Кроме того, средневзвешенная доходность пенсионных резервов НПФ за первые шесть месяцев текущего года составила 5,3% годовых.

Медианная доходность фондов за полугодие составила 7,2% по пенсионным накоплениям и 7,4% по пенсионным резервам в годовом выражении, добавили в ЦБ.



«У всех НПФ доходность за шесть месяцев 2024 года как по пенсионным резервам, так и по пенсионным накоплениям оказалась положительной. Девять из 25 фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и 16 из 34 фондов, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и/или формированию долгосрочных сбережений, продемонстрировали доходность выше величины инфляции», - говорится в сообщении.

Во втором квартале НПФ показали доходность ниже (0,8% как по пенсионным накоплениям, так и по пенсионным резервам), чем в первом квартале (2,3% по пенсионным накоплениям и 1,8% по пенсионным резервам), в связи с отрицательной переоценкой облигаций и акций. Доход НПФ, как и в предшествовавшем квартале, был обеспечен преимущественно купонами по долговым ценным бумагам, заключил регулятор.

<https://1prime.ru/20240815/dokhodnost-850901423.html>

Ваш пенсионный брокер, 15.08.2024, Новый сервис пополнения счета в Ханты-Мансийском НПФ

Копить в Ханты-Мансийском НПФ – легко. В фонде есть несколько сервисов пополнения счета: «Автоплатеж», через интернет-банк, SberPay или квитанцию в банке. Теперь у клиентов Ханты-Мансийского НПФ появился еще один способ – СБП.

Система быстрых платежей, или СБП, – это сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона. У системы есть несколько преимуществ: простота использования, отсутствие комиссии и безопасность.

Новый сервис подойдет участникам программ «Две пенсии для бюджетников», «Программа долгосрочных сбережений» и «Две пенсии для всех».

Для внесения взносов через систему быстрых платежей необходимо зайти в «Личный кабинет», нажать кнопку «Пополнить счет», выбрать СБП и договор, который нужно пополнить. Далее остается ввести сумму и отсканировать QR-код через приложение банка.

Воспользоваться услугой можно в «Личном кабинете» на сайте hmnpf.ru.

<http://pbroker.ru/?p=78388>

Ваш пенсионный брокер, 15.08.2024, Новый выпуск дайджеста НПФ Газфонд пенсионные накопления

В этом выпуске мы рассказываем о новых онлайн-сервисах, даем много деталей о программе долгосрочных сбережений. А также — как всегда постоянные рубрики: «Новости фонда» и «Вопросы и ответы».

Дайджест доступен на нашем сайте по [ссылке](#).

<http://pbroker.ru/?p=78385>



Программа долгосрочных сбережений

Парламентская газета, 16.08.2024, Мария СОКОЛОВА, Минфин хочет изменить программу долгосрочных сбережений

С января в России начала действовать программа долгосрочных сбережений. Люди могут сделать добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые затем инвестируют эти средства, и ежегодно получают до 36 тысяч рублей прибыли. Минфин предложил уточнить правила расчета среднемесячных доходов вкладчиков, стимулирующих выплат и субсидирования затрат на них. Такой проект постановления кабмина разместили для общественного обсуждения на портале нормативно-правовых актов.

Кто может открыть счет

Закон о программе долгосрочных сбережений (ПДС), разработанный Правительством, принят летом 2023 года и вступил в силу в январе 2024 года. Чтобы стать участником программы, нужно заключить договор с одним из негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и открыть счет. Сделать это может любой человек в возрасте от 18 лет, включая пенсионеров. Есть возможность перевести на такой счет накопительную часть пенсии, а можно оставить пенсию в государственном фонде, а накопления в НПФ формировать из новых взносов.

Государственная поддержка предусматривает софинансирование взносов вкладчиков. Это позволяет начислять людям ежегодные компенсационные выплаты. Максимальная сумма — 36 тысяч рублей в год.

Чтобы обезопасить деньги россиян, НПФ должны инвестировать средства в надежные финансовые инструменты с минимальными рисками: государственные ценные бумаги, корпоративные акции и облигации, паи инвестиционных фондов.

Доплата зависит от взносов и дохода

Минфин в проекте постановления кабмина предложил уточнить правила расчета стимулирующих выплат. Сумма зависит от взносов человека в НПФ и его ежемесячного дохода. При среднемесячном доходе до 80 тысяч рублей стимулирующая выплата равна сумме взносов вкладчика в НПФ, но не больше 36 тысяч. Если доход от 80 до 150 тысяч, выплата составит половину взносов, если больше 150 тысяч рублей — четверти взносов.

Также уточнили, что если человек за год внес на счет меньше двух тысяч рублей, то в следующем году стимулирующую выплату не начислят. Периодичность оплаты взносов указывают в договоре, а размер вклада не ограничен — его определяет клиент.

В Приложении к проекту постановления указали, как считать среднемесячный доход вкладчика по договору долгосрочных сбережений. Рассчитывать его будет Федеральная налоговая служба. При этом в сумму не войдет прибыль от продажи или дарения имущества, выигрыши от участия в азартных играх и лотереях.

Также вкладчики имеют право на налоговый вычет при ежегодных взносах в НПФ на сумму до 400 тысяч рублей. Сумма вычета — не больше 52 тысяч рублей в год.

Когда можно получить деньги

Получить выплаты с ПДС можно через 15 лет с момента заключения договора или после достижения возраста 55 лет для женщин и 60 лет — для мужчин. Продолжительность выплат зависит от выбора клиента. Можно разделить сумму на срок от пяти лет вплоть до пожизненного.

Сумму выплатят раньше, если семья потеряла кормильца или вкладчику нужны деньги на дорогостоящее лечение. Но если человек решит снять деньги раньше, то не получит стимулирующие выплаты, а выкупная сумма может оказаться меньше изначального взноса.

Если НПФ обанкротится, Агентство страхования вкладов вернет человеку все взносы, но не больше 2,8 миллиона рублей. Поэтому в одном НПФ стоит хранить средства в пределах этой суммы.

«Россияне достаточно активно включаются в программу долгосрочных сбережений, — сказал «Парламентской газете» глава Комитета Госдумы по финрынку Анатолий Аксаков. — По этой программе предполагается привлечь триллионы рублей. Пока речь не идет даже о сотнях миллиардов, но темпы привлечения денег нарастают». По его словам, надо больше информировать людей о выгодах этой программы, чтобы больше россиян захотели к ней присоединиться.

НПФ отчитываются о вкладчиках

В проекте постановления сказано, что государство поддерживает программу долгосрочных сбережений через субсидию корпорации ДОМ.РФ из федерального бюджета. Часть средств выделяет Фонд пенсионного и социального страхования. Если денег не хватило, воспользуются финансовым резервом Фонда национального благосостояния. Эти деньги направляют негосударственным пенсионным фондам, которые выплачивают компенсации вкладчикам.

Негосударственные пенсионные фонды хотят обязать ежегодно составлять отчет обо всех уплаченных людьми взносах по договорам долгосрочных сбережений. Эту информацию они будут предоставлять в Национальный расчетный депозитарий (НРД) — он является администратором софинансирования программы долгосрочных сбережений. Депозитарий проверит отчетность, а в случае выявления нарушений отправит в негосударственный фонд предписание об их устранении.

Сводную информацию о вкладчиках НРД предоставят в Федеральную налоговую службу. Согласно проекту постановления, она будет рассчитывать среднемесячный доход участников программы долгосрочных сбережений, от которого зависит сумма стимулирующих выплат. Общие сведения о господдержке Национальный расчетный депозитарий будет отправлять в Минфин.

Предполагается, что постановление Минфина вступит в силу 1 января 2025 года. До 28 августа продолжится общественное обсуждение документа.

<https://www.pnp.ru/politics/minfin-khochet-izmenit-programmu-dolgosrochnykh-sberezheniy.html>

Клерк.ру, 15.08.2024, Как устроена программа долгосрочных сбережений

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она поможет накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, к примеру после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации. Главная особенность программы в том, что ее участники получают от государства прибавку к своим накоплениям. Разбираемся, как откладывать с помощью ПДС и на какой доход можно рассчитывать.

В чем суть программы

Вы заключаете договор долгосрочных сбережений с любым негосударственным пенсионным фондом (НПФ), подключившимся к программе, и начинаете отчислять туда взносы. Государство тоже пополняет эти счета. Вдобавок вы получаете право на налоговый вычет — можете вернуть часть уплаченного за год подоходного налога.

Если вы официально работали с 2002 по 2014 год, у вас есть пенсионные накопления. Это часть будущей государственной пенсии, которая находится на вашем личном пенсионном счете в Социальном фонде России (СФР) либо в НПФ. Ее тоже разрешается перевести в программу долгосрочных сбережений.

Фонд будет инвестировать ваши деньги, чтобы уберечь их от инфляции и преумножить. Начать получать ежемесячные выплаты от НПФ можно будет через 15 лет с момента заключения договора либо с 55 лет для женщин, с 60 — для мужчин.

Забрать все сбережения вместе с инвестиционным доходом разрешается и раньше, если деньги потребуются на лечение тяжелой болезни или семья потеряет кормильца.

При этом ваш счет в программе не закроется — при желании вы сможете пополнить его позже.

Все ваши взносы в ПДС, а также инвестдоход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей. Плюс к этому полностью защищены пенсионные накопления, которые вы перевели в программу.

Участвовать в программе вправе любой гражданин России. При желании можно открыть несколько счетов. Причем не только для себя, но и в пользу родственника или любого другого человека.

Сколько на мой счет добавит государство

Люди, которые внесут в программу не меньше 2000 рублей за год, получат софинансирование из госбюджета. Максимальный размер доплаты одному человеку (даже если он оформит несколько договоров ПДС) составит 36 000 рублей в год. Но точный размер господавки будет зависеть от суммы взносов на счет и от вашего ежемесячного дохода:

при среднемесечном доходе до 80 000 рублей в месяц полагается доплата из расчета 1:1. То есть государство добавит рубль на каждый рубль, который человек внесет на счет в ПДС. Чтобы получить максимальные 36 000 рублей господавки в год, нужно самому вложить не меньше этой суммы;



при зарплате от 80 000 до 150 000 рублей коэффициент составит 1:2 — рубль от государства на каждые два рубля, которые внесет вкладчик;

с доходами от 150 000 рублей — 1:4.

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

Если вы в разное время откроете несколько счетов ПДС, доплата будет приходиться на каждый из них — в пределах общего лимита. Но период софинансирования закончится через десять лет после того, как вы пополните именно первый счет в программе.

Какие налоговые льготы я получу

Участники программы могут рассчитывать на два налоговых бонуса: вычет на взносы и вычет на доход.

Вычет на взносы позволит вам вернуть уже уплаченный НДФЛ с заработка, который вы вложили в ПДС. Но если у вас нет официального дохода, с которого взимаются налоги, то и возвращать будет нечего.

Вычет на доход позволяет не отчислять НДФЛ с выплат, которые вы получите от НПФ. Для этого вычета иметь зарплату или другой официальный доход необязательно.

Чтобы получить право на налоговые льготы, также надо выполнить следующие условия:

1. Вы открываете счет ПДС для себя или близких родственников. К ним относятся:

муж или жена;

родители и усыновители;

дети, в том числе усыновленные и дети-инвалиды под опекой;

братья и сестры;

бабушки, дедушки и внуки.

Если вы копите для кого-то другого, то не получите вычет на взносы. А сами выплаты этому человеку будут облагаться подходным налогом.

2. Вы используете не больше трех счетов ПДС.

Можно заключить и другие договоры долгосрочных сбережений, но при этом сохранить вычеты удастся только в двух ситуациях:

Дополнительный счет появился из-за того, что вы решили сменить НПФ и переводите сбережения между двумя фондами.

Вы открыли новые счета, но не стали их пополнять и закрыли к моменту, когда запросили вычет.

В других случаях вы лишитесь права на вычеты.

3. Вы получаете выплаты не раньше, чем через 15 лет после открытия счета или при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

4. Даже если вам уже исполнилось 55 или 60 лет, вы не снимаете деньги со счета ПДС в течение определенного срока. Он зависит от года заключения договора:



если счет открыт в 2024–2026 годах — 5 лет;

в 2027 году — 6 лет;

в 2028 году — 7 лет;

в 2029 году — 8 лет;

в 2030 году — 9 лет;

с 2031 года — 10 лет.

Если вы заберете сбережения из программы досрочно, то потеряете право на льготы, а уже полученные вычеты придется вернуть. Сохранить льготы удастся, только когда деньги нужны в тяжелой ситуации.

Какой размер вычета на взносы в ПДС

Вы можете вернуть до 52 000 рублей уплаченного подоходного налога за год. Размер возврата считается как 13% от суммы взносов в ПДС за год.

Но этот лимит используется для всех долгосрочных инвестиций.

Если вы вложите в ПДС и внесете деньги на индивидуальные инвестиционные счета третьего типа (ИИС-3), то общая сумма возврата по всем этим инструментам будет в пределах 52 000 рублей. С 2025 года в общий лимит также будут включаться взносы на дополнительные пенсии.

Допустим, в течение календарного года вы положили на ИИС-3 270 000 Р. А потом еще решили присоединиться к ПДС и пополнили счет на 150 000 Р. Ваши взносы составили: $270\,000 + 150\,000 = 420\,000$ Р. Если умножить цифру на 13%, получится 54 600 Р. Это выше максимального размера вычета, так что возврат составит 52 000 Р.

Если ваш официальный доход за год выше 5 млн рублей, то с заработка сверх этого лимита НДФЛ взимается по ставке 15%. Тогда и вычет будет больше — до 60 000 рублей.

Учтите, что возврат не может быть больше суммы НДФЛ за год — получится вернуть лишь то, что вы уплатили.

Какой доход по ПДС 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. Допустим, у вас три счета ПДС в разных НПФ. Все фонды в один год выплатили вам деньги. Общий инвестиционный доход по всем договорам составил 31 млн рублей, тогда придется заплатить налог с 1 млн рублей.

По одному счету ПДС заработать не больше 30 млн рублей за все время выплат. К примеру, ваш договор предусматривает выплаты в течение 10 лет, и за это время фонд выплатит вам в сумме 32 млн рублей. С 30 млн рублей налога не будет, а с 2 млн фонд удержит НДФЛ.

Когда НПФ возвращает вам сами взносы, а также переведенные в программу пенсионные накопления и прибавки от государства, они не учитываются в лимитах. Ограничения относятся только к инвестиционному доходу, который заработал фонд.

При выходе из программы ПДС раньше срока придется заплатить НДФЛ, только если выкупная сумма превысит размер ваших взносов. Разница будет считаться доходом — и он облагается налогом, даже когда прибыль не превышает 30 млн рублей. Но чаще всего выкупная сумма меньше того, что вы внесли на счет, — поэтому подоходного налога не будет.

Как перевести в ПДС свои пенсионные накопления

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

Когда накопления в том же НПФ, который вы выбрали для долгосрочных сбережений, достаточно просто подать заявление о переводе денег с вашего пенсионного счета в ПДС. Это можно сделать до 1 декабря каждого года — через личный кабинет на сайте НПФ или в его отделении, а также через портал «Госуслуги». Деньги попадут в программу на следующий год после отправки заявления.

В ПДС нельзя вложить материнский капитал. Даже если вы уже перевели эти деньги на пенсионный счет (так делать можно), а затем решили перенаправить их в программу долгосрочных сбережений, ничего не выйдет — маткапитал вернется в СФР. Затем вы сможете заново решить, как распорядиться этими средствами — к примеру, потратить на образование или покупку квартиры.

Если пенсионные накопления находятся в другом НПФ или в СФР, сначала придется перевести их в фонд, с которым вы заключили договор долгосрочных сбережений. А потом уже направить накопления на счет ПДС. Заявление о смене фонда можно подать через портал «Госуслуги», сайт или отделение СФР.

Учитывайте, что при переходе накоплений из одного фонда в другой есть риск потерять инвестдоход, который заработал прежний НПФ, и даже часть самих накоплений.

Обратите внимание, что после перевода пенсионных накоплений в ПДС их нельзя будет вернуть обратно на обычный пенсионный счет в НПФ или Социальном фонде России. А если понадобится снять деньги с ПДС раньше срока (без тяжелой жизненной ситуации), то пенсионные накопления получить не удастся — они останутся на вашем счете в программе.

Что считается трудной ситуацией

По закону сложной ситуацией считается потеря кормильца и необходимость дорогостоящего лечения.

В таких случаях разрешается частично или полностью забрать деньги со счета в ПДС. В том числе доплаты от государства, пенсионные накопления (если вы их перевели в программу), а также инвестиционный доход.

Когда вы заключаете договор ПДС в пользу другого человека, событие только в его жизни может считаться трудной ситуацией и именно он будет вправе забрать деньги.

А если просто срочно понадобятся деньги, получится ли их снять со счета в ПДС

Забрать сбережения можно в любой момент. Но так называемая выкупная сумма, которую выплатит НПФ, может оказаться меньше ваших взносов. Порядок расчета выкупных сумм прописывается в договоре ПДС и правилах фонда.

Если НПФ выплатит вам больше того, что вы внесли, разница будет считаться вашим доходом — и с него придется отчислить НДФЛ. А когда вы получали вычеты на взносы — НПФ также удержит сумму вычетов и вернет налоговой.

Учтите, что государственное софинансирование и пенсионные накопления в любом случае снять не получится — они останутся на вашем счете в ПДС.

Когда открываете ПДС не себе, а для близкого, то в договоре прописывается, кто будет вправе снять деньги со счета: вы оба или кто-то один.

В какие инструменты могут инвестировать НПФ

Перечень довольно широк: государственные ценные бумаги, корпоративные облигации, акции, паи инвестиционных фондов, недвижимость и другие активы. При этом в высокорискованные инструменты НПФ не может вкладывать больше 10% от суммы ваших денег.

Какие виды активов и в какой пропорции входят в портфель фонда по программе долгосрочных сбережений, он прописывает в своей инвестиционной декларации. Изучите ее заранее на сайте НПФ.

Возможно, у вас даже будет выбор из нескольких инвестпортфелей, которые будут различаться по структуре активов, уровню риска и потенциальной доходности.

Важно оценить не только набор инструментов, но и то, насколько успешно фонд будет ими управлять. Одним из признаков профессионализма команды НПФ можно считать доходность их инвестиций в прошлом. Сводные таблицы на сайте Банка России позволяют сравнить результаты разных фондов. Если НПФ стабильно показывает хорошие показатели, скорее всего, у него сильные управляющие активами. Но учтите, что прежние успехи фонда не гарантируют такой же доходности в будущем.

НПФ не обязаны начислять какой-то фиксированный процент на ваши сбережения. Хотя они могут установить минимальную ставку по собственной инициативе и прописать эти условия в договоре.

Но даже если фонд будет инвестировать неудачно и получит не прибыль, а убыток, он будет обязан покрыть потери за счет собственных средств. В договоре ПДС прописывается, как часто НПФ должен проверять, не возник ли минус на вашем счете, и при необходимости пополнять его. У каждого фонда свой срок подведения инвестиционных итогов — от 1 года до 5 лет.

Раз в год вы можете бесплатно запросить в НПФ отчет, сколько денег он для вас заработал и какая в итоге сумма на счете.

Если я разочаруюсь в фонде, который выберу для участия в ПДС, можно ли будет его сменить

Да, вы можете перевести свои сбережения в другой фонд. Но деньги перейдут из старого фонда в новый только через 5 лет после того, как вы подадите заявление о смене НПФ.

Для этого сперва нужно заключить договор с новым фондом. Затем до 1 декабря подать в прежний НПФ заявление о переводе сбережений и приложить копию договора с другим фондом.

Ваши средства попадут в выбранный НПФ на шестой год с момента оформления заявления — до 31 марта. Вы можете пополнять новый счет, не дожидаясь, когда на него поступят деньги со старого счета.

При желании можно сразу заключить договоры ПДС с несколькими фондами и распределять взносы по разным счетам. Даже если какой-то НПФ будет инвестировать неудачно и не принесет вам доход, есть вероятность, что справятся другие.

Какие выплаты по ПДС я в итоге получу

Это зависит от того, сколько денег накопится на вашем счете и в течение какого времени вы планируете получать выплаты.

Можно выбрать определенный срок — не меньше 10 лет. Или остановиться на пожизненных выплатах — тогда для расчета ежемесячной суммы фонд будет использовать показатель ожидаемой продолжительности жизни. Этот срок каждый фонд считает самостоятельно именно для своих клиентов.

Если окажется, что ежемесячная пожизненная выплата будет ниже 10% официального прожиточного минимума пенсионера, то всю сумму вы получите разом. Фонд вправе предложить и другие условия единовременной выплаты.

Что делать, если мой НПФ обанкротится

Все зависит от того, начнете вы к тому времени получать выплаты от фонда или еще нет.

Если фонд обанкротится, пока вы делаете отчисления в программу, государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) переведет вам компенсацию — на банковский счет либо в другой НПФ по вашему выбору.

Государство гарантирует сохранность ваших взносов и дохода от их инвестирования в пределах 2,8 млн рублей в любом НПФ. Вдобавок к этому АСВ полностью вернет деньги, которые вы получили в рамках софинансирования, пенсионные накопления, переведенные в ПДС, плюс инвестдоход по ним.

В лимит 2,8 млн рублей попадают все ваши счета ПДС, а также отчисления на дополнительную пенсию, сделанные в одном фонде.

Когда ваши долгосрочные сбережения находятся в разных НПФ, на сумму до 2,8 млн рублей защищены взносы и доход в каждом из них.

Если на счете скопилось больше защищенной государством суммы, придется дождаться окончания ликвидации фонда. В ходе этой процедуры АСВ распродает активы НПФ, чтобы расплатиться с его клиентами. Обычно это небыстрый процесс, а вырученных денег не всегда хватает, чтобы погасить все долги фонда. Когда вы планируете накопить больше 2,8 млн рублей, имеет смысл заключить договоры с несколькими фондами.

Если банкротство случится, когда вы уже начнете получать периодические выплаты, то они продолжат приходить, но от другого фонда.



АСВ проведет конкурс и выберет НПФ, которому переведет ваши сбережения. Заявлений писать не нужно. АСВ сообщит вам название и контактные данные нового НПФ.

Но государство гарантирует ежемесячные выплаты только в пределах четырех социальных пенсий по старости. Если вы получали больше этого лимита, то размер платежей может снизиться. Все будет зависеть от финансового положения фонда-банкрота.

Что будет со сбережениями в случае смерти участника программы

Если человек еще только делал взносы, все деньги со счета в ПДС перейдут его правопреемнику, которого можно указать в договоре. Им может быть кто угодно, не только родственники.

Когда правопреемники не прописаны, сбережения перейдут членам семьи. В первую очередь мужу или жене, детям и родителям. Если таких близких нет, сбережения достанутся наследникам второй очереди — в нее попадают братья, сестры, бабушки, дедушки и внуки.

Если участник программы уже начал получать деньги от фонда, то важен срок выплат, который он выбрал. Когда это определенное количество лет, вся оставшаяся сумма на счете передается правопреемникам. В случае пожизненных платежей сбережения не наследуются.

<https://www.klerk.ru/buh/articles/618472/>

Клерк.ру, 15.08.2024, Минфин готовит налоговые стимулы и льготы для работодателей в рамках Программы долгосрочных сбережений

Стало известно, что Минфин работает над поправками в НК о льготах для работодателей при подключении сотрудников к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом заявил замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич.

«Основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания сотрудников, 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», — рассказал Шахлевич в эфире РБК.

По поручению Президента, Минфин планирует распространить ряд льгот, которые сейчас действуют в рамках корпоративных пенсионных программ, на ПДС.

<https://www.klerk.ru/buh/news/618444/>



Российская газета, 16.08.2024, Ольга ИГНАТОВА, Опрос: 66% молодежи были бы благодарны родителям за накопительный счет

38% россиян выразили готовность открыть для своего ребенка счет в Программе долгосрочных сбережений (ПДС) для того, чтобы гарантировать ему различные блага при достижении возраста принятия самостоятельных решений. При этом точно бы сделали это 13% россиян. Такое мнение респонденты выразили в ходе опроса, проведенного сервисом hh.ru специально для "Российской газеты".

Женщин среди приверженцев данного накопительного продукта больше: готовы позаботиться о будущем своих детей 40% женщин и 36% мужчин. Если смотреть по возрасту, то таковых - а именно 52% - окажется больше всего в группе от 25 до 34 лет. Больше всего о финансовом благополучии своих детей задумываются на Урале и в Сибири (по 45% опрошенных), а также Москве (41%). В разрезе профессий - представители отрасли торговли и административных должностей (по 40%) опрошенных.

Интересно, что сами молодые люди только за, если родители откроют им накопительный счет. На вопрос о том, не были бы респонденты против того, чтобы родители при их рождении открыли счет, который бы к совершеннолетию принес им значительные суммы на образование, автомобиль и так далее, 66% ответили, что совсем не против такого развития событий. Больше (71%) радовались бы этому девушки. Среди молодых людей таковых 62%. 88% тех, кто сказал бы "спасибо" родителям за накопительный счет находятся в возрастной группе 18-24 лет. При этом на Урале проживают больше всего респондентов (79%), которые с благодарностью примут накопительный счет. 71% таких респондентов проживают на Северном Кавказе, 68% - в Поволжье. Чаще всего готовы поблагодарить своих родителей представители таких сфер, как административный персонал и информационные технологии (72% и 66% соответственно).

Президент Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) Сергей Беляков подчеркивает: "При достаточно высоких уровнях финансовой и банковской систем до сих пор не было рабочего сберегательного инструмента для частного долгосрочного инвестирования. Такую возможность обеспечила новая Программа долгосрочных сбережений (ПДС). Например, она позволяет накопить деньги на образование детям или на стартовый взнос на недвижимость в ипотеку. Регулярно внося небольшие суммы при поддержке государства, родители обеспечат ребенку хороший старт самостоятельной жизни. Дать лучшее детям - это естественное и вполне понятное желание. У многих россиян есть такая цель, однако не все видят для себя возможности ее реализовать. Программа же не только обеспечивает высокую доходность благодаря софинансированию, но и защиту вложений за счет множества гарантий. ПДС, по сути, целая система, которая создает благоприятную среду для долговременных сбережений".

Механизм программы выстроен так, чтобы любой человек, вне зависимости от уровня доходов, мог обеспечить себе стабильное финансовое будущее. "И, конечно, этим механизмом надо обязательно пользоваться всем, кто хочет позаботиться о благополучии своих детей. Я стал одним из первых участников программы, а теперь

задумываюсь о заключении договоров ПДС в пользу моих близких", - рассказал Сергей Беляков.

"ПДС - это универсальный продукт, им может воспользоваться любой желающий, кто хочет сберегать именно по предлагаемым правилам. С точки зрения плюсов, во-первых, ПДС - это понятный целостный продукт. Это не просто сбережения, которые можно снять и потратить в любой момент времени, а целенаправленные долгосрочные сбережения. Во-вторых, и взносы, и инвестдоходы застрахованы государством на сумму до 2.8 млн рублей, что отличается от простого брокерского счета или других инвестиционных инструментов, что тоже может быть привлекательным для граждан", - отмечает ведущий исследователь лаборатории блокчейн и финтех школы управления "Сколково" Екатерина Семерикова.

Она напоминает, что в свое время страхование вкладов положительно отразилось на доверии к банкам и финансовой системе. "Так и в случае с ПДС - это некоторый гарант безопасности долгосрочных сбережений от независящих от человека стечения обстоятельств, связанных с финансовым институтом и его потенциальной несостоятельностью. В-третьих, сейчас есть определенные стимулы для оформления ПДС, такие, как налоговый вычет и софинансирование от государства. Все это направлено на то, чтобы стимулировать граждан к долгосрочным сбережениям. Вообще в России долгое время не было культуры создания долгосрочной финансовой подушки на будущее, и этот продукт как раз направлен на то, чтобы начать ее создавать заранее", - добавляет она.

Выплаты из ПДС можно начать использовать через 15 лет после заключения договора или раньше при критических обстоятельствах (например, тяжелой болезни), то есть не только после выхода на пенсию. "Поэтому, в общем и целом, я бы относилась к этому не только как к пенсионному продукту, а скорее просто как к продукту, направленному на прививание привычки сберегать вдолгую", - считает Екатерина Семерикова.

<https://rg.ru/2024/08/16/opros-66-molodezhi-byli-by-blagodarny-roditeliam-za-nakopitelnyj-schet.html>

НИА-Хакасия, 15.08.2024, Жители Сибири проявили интерес к программе долгосрочных сбережений

Заместитель директора департамента финансовой политики министерства финансов РФ Павел Шахлевич рассказал, что за полгода жители Сибири внесли в программу долгосрочных сбережений более 800 млн рублей. Об этом он сообщил в рамках семинара в Новосибирске.

По его мнению, ситуация не уникальна: рост доверия к новому сберегательному инструменту наблюдается по всей стране.

– В программу россияне вложили уже более 30 млрд рублей. Из них около 12 млрд рублей — собственные взносы и 18 млрд рублей — переведенные в программу долгосрочных сбережений пенсионные накопления, — пояснил Павел Шахлевич.

Хакасия также заинтересована в реализации программы долгосрочных сбережений.

– Этот инвестиционный инструмент имеет ряд преимуществ перед другими сберегательными продуктами, например банковскими депозитами. Реализация

программы в регионе — один из значимых государственных проектов, который региональные власти активно поддерживают. Главная задача — улучшить условия жизни людей. Благодаря ПДС даже человек со скромным доходом может за 15 лет создать себе финансовую подушку, — отметил заместитель министра финансов Хакасии Александр Коробицын.

ПДС создавалась, чтобы дать стимул к накоплениям всем слоям населения, в том числе тем, чьи доходы сильно ограничены. Программа долгосрочных сбережений выгодна не только для участников, но и для государства, которое сможет получить в длительное пользование средства на реализацию затратных инфраструктурных проектов.

Новый сберегательный инструмент может дать экономике страны дополнительный ресурс для стабильного развития, пишет пресс-служба Минфина РФ.

<https://19rus.ru/more.php?UID=117926>

Chelyabinsk-news.net, 15.08.2024, Все больше граждан готовы вступить в Программу долгосрочных сбережений

Таковы результаты исследования Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов и Минфина России.

«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 сделать как один взнос в год, так и понемногу ежедневно откладывать незначительные для себя суммы. Участник самостоятельно определяет комфортный ему размер взносов, устанавливает их периодичность», — рассказал замминистра финансов Иван Чебесков.

Почему россияне хотят присоединиться к программе — читайте в карточках.

<https://chelyabinsk-news.net/society/2024/08/15/557149.html>

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

Парламентская газета, 15.08.2024, За уход за пожилыми и инвалидами I группы назначат надбавки к пенсиям

Социальный фонд с 1 января 2025 года будет выплачивать инвалидам первой группы и людям старше 80 лет надбавки к пенсиям за уход за ними в размере 1200 рублей. Такие надбавки будут ежегодно индексироваться вместе с пенсией, сообщается 15 августа на сайте организации.

Сегодня выплаты в размере 1200 рублей получают люди, ухаживающие за инвалидами I группы или престарелыми людьми, достигшими возраста старше 80 лет. Выплаты назначаются по заявлению тех, кто ухаживает, при наличии письменного



подтверждения от тех, за кем ухаживают. Деньги начисляются вместе с пенсией человека, за которым ведется уход.

С 2025 года механизм назначения таких компенсаций изменится. Так, вместо этого Соцфонд автоматически назначит надбавки в размере 1200 рублей к пенсиям всех инвалидов I группы или пенсионеров в возрасте старше 80 лет, за которыми ведется уход. Самим им для этого никуда обращаться будет не нужно. Предоставлять сведения о человеке, который заботится о пожилom человеке или инвалиде I группы, также не понадобится.

«Со следующего года в России будет преобразован институт компенсационных выплат по уходу за инвалидами I группы и гражданами старше 80 лет. С 1 января 2025 года Социальный фонд установит надбавки к пенсиям этим гражданам в размере 1200 рублей», — говорится в сообщении.

Аналогичным образом изменится механизм начисления выплат в сумме 1200 рублей тем, кто ухаживает за инвалидом с детства I группы (за исключением родителей и попечителей). Сейчас эта выплата предназначена ухаживающим неработающим трудоспособным гражданам. С 1 января 2025 года ее включат в состав пенсии инвалида как надбавку на уход. Выплаты в размере 10 тысяч рублей родителям и опекунам, ухаживающим за инвалидами с детства I группы, установленные до 1 января 2025 года, сохранятся, как и порядок их предоставления.

С 1 января 2025 года Соцфонд оформит надбавки за уход к получателю пенсии, требующему ухода, — к страховой или к пенсии по государственному пенсионному обеспечению (в том числе социальной). Сумму в размере 1200 рублей начислят к фиксированной выплате к страховой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

<https://www.pnp.ru/social/za-ukhod-za-pozhilymi-i-invalidami-i-gruppy-naznachat-nadbavki-k-pensiyam.html>

ТАСС, 15.08.2024, За уход к пенсиям людей старше 80 лет и инвалидов I группы назначат надбавки

Соцфонд с 1 января 2025 года установит надбавки в 1,2 тыс. рублей к пенсиям инвалидов I группы и людей старше 80 лет, надбавка будет ежегодно индексироваться вместе с пенсией. Об этом сообщается на сайте Соцфонда.

«Со следующего года в России будет преобразован институт компенсационных выплат по уходу за инвалидами I группы и гражданами старше 80 лет. С 1 января 2025 года Социальный фонд установит надбавки к пенсиям этим гражданам в размере 1,2 тыс. рублей. Надбавка будет ежегодно индексироваться вместе с пенсией», - говорится в сообщении.

В Соцфонде напомнили, что сегодня такие выплаты получают люди, которые ухаживают за инвалидами I группы или пенсионерами, достигшими возраста 80 лет. Выплаты назначаются по заявлению того, кто ухаживает. С 2025 года Социальный фонд автоматически назначит надбавки в размере 1,2 тыс. рублей к пенсиям всех, кто является инвалидом I группы или достиг возраста 80 лет. При этом самому пенсионеру

для этого не потребуется никуда обращаться или предоставлять сведения о человеке, который ухаживает за ним.

Таким же образом будет преобразована выплата в размере 1,2 тыс. рублей по уходу за инвалидом с детства I группы. Эта выплата предназначена ухаживающим неработающим трудоспособным людям, кроме родителей. С 1 января 2025 года ее включат как надбавку за уход в состав пенсии инвалида с детства I группы. «Выплаты в размере 10 тыс. рублей родителям и опекунам, ухаживающим за инвалидами с детства I группы, установленные до 1 января 2025 года, будут сохранены, изменения их не затрагивают, а в отношении детей с инвалидностью сохраняется прежний порядок предоставления таких выплат в размере 10 тыс. рублей», - отметили в Соцфонде.

В сообщении уточняется, что с 1 января 2025 года Соцфонд оформит надбавки за уход к той пенсии, которую получает требующий ухода - к страховой или к пенсии по государственному пенсионному обеспечению, в том числе социальной. 1,2 тыс. рублей будут добавлены к фиксированной выплате к страховой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению. Если человек получает две пенсии, то доплата будет к одной из них. Надбавки будут индексироваться вместе с пенсиями, в те же сроки и в том же порядке, что и пенсии. Выплаты для тех, кто ухаживает за нуждающимися в постороннем уходе престарелыми людьми, продолжатся до окончания периодов, на которые они назначены. Со следующего года новые выплаты для этой категории назначаться фондом не будут, добавили в Соцфонде.

Закон о ежемесячной надбавке

Ранее президент РФ Владимир Путин подписал закон, который предусматривает ежемесячную индексируемую надбавку к пенсии в размере 1,2 тыс. рублей для пенсионеров старше 80 лет, а также инвалидов I группы. Выплата будет устанавливаться в беззаявительном порядке пенсионерам, достигшим возраста 80 лет, или гражданам, являющимся инвалидами I группы. Она будет повышаться на районный коэффициент в районах Крайнего Севера и приравненных территориях, а также ежегодно индексироваться. Исключения составят инвалиды с детства I группы, к пенсии которых производится ежемесячная выплата в связи с осуществлением за ними ухода родителем или опекуном.

<https://tass.ru/obschestvo/21612217>

РИА Новости, 15.08.2024, Минтруд предложил учитывать в стаж нестраховые периоды после назначения страховой пенсии

Минтруд РФ предложил учитывать в страховой стаж нестраховые периоды, которые наступили после назначения страховой пенсии - например, женщины с инвалидностью, родившие ребенка после получения права на выплату, смогут учесть период декрета, сообщила пресс-служба министерства.

Соответствующий проект опубликован на сайте нормативно-правовых актов.

«Проект позволит засчитывать в страховом стаже нестраховые периоды, имевшие место уже после того, как человеку была назначена страховая пенсия. Это в первую

очередь поддержит женщин, которые имеют пенсию по инвалидности и родили ребенка или ухаживали за ним», - передаются в сообщении слова замглавы Минтруда РФ Андрея Пудова.

Кроме того, по его словам, вносимые поправки предусматривают, что Социальный фонд будет проводить все работы по расчету пенсии и информированию граждан за месяц до достижения ими пенсионного возраста и заранее информировать предпенсионеров о будущем размере пенсионных выплат.

«Законопроектом предусмотрено, что проактивное назначение страховых пенсий по старости начнется с 1 января 2026 года. Страховая пенсия старости гражданину, достигшему пенсионного возраста, будет назначаться Социальным фондом автоматически, без соответствующего заявления от гражданина, которое требуется в настоящее время», - уточнили в сообщении.

ТАСС, 15.08.2024, В страховой пенсии женщин с инвалидностью будут учитывать декрет

Минтруд РФ подготовил законопроект, согласно которому будут учтены нестраховые периоды тем, кому уже назначена страховая пенсия. Также для назначения страховых пенсий по старости людям, достигшим пенсионного возраста, будет достаточно указать банковские реквизиты для выплаты пенсии, сообщили журналистам в пресс-службе министерства.

Проект закона опубликован на портале проектов нормативных правовых актов.

«Вносимые поправки предусматривают, что все работы по расчету пенсии и информированию граждан Социальный фонд будет проводить за месяц до достижения гражданами пенсионного возраста и заранее информировать предпенсионеров о будущем размере пенсионных выплат. Также проект позволит засчитывать в страховом стаже нестраховые периоды, имевшие место уже после того, как человеку была назначена страховая пенсия. Это в первую очередь поддержит женщин, которые имеют пенсию по инвалидности и родили ребенка или ухаживали за ним», - приводятся в сообщении слова статс-секретаря - замминистра труда и социальной защиты Андрея Пудова.

В пресс-службе объяснили, что согласно законопроекту, проактивное назначение страховых пенсий по старости начнется с 1 января 2026 года. Страховая пенсия по старости человеку, достигшему пенсионного возраста, будет назначаться Социальном фондом России (СФР) автоматически - без заявления, которое требуется в настоящее время. Территориальный орган СФР за месяц до достижения пенсионного возраста будет выносить решение и в течение трех рабочих дней направлять сообщение со всей необходимой информацией в личный кабинет человека на портале госуслуг или по почте. Далее будущий пенсионер направляет реквизиты банковского счета через «Госуслуги».

Также проектом закона предусматривается учет некоторых нестраховых периодов, которые сформированы не только до, но и после назначения страховой пенсии. Например, для тех, кто уже получает страховую пенсию по инвалидности, будут учитываться такие нестраховые периоды, как уход за ребенком до полутора лет.



В пресс-службе министерства напомнили, что в страховой стаж наравне с периодами работы и иной деятельности засчитываются и нестраховые периоды: уход за ребенком, период проживания супругов военнослужащих вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с невозможностью трудоустройства, прохождение военной и другой приравненной к ней службы, период пребывания в добровольческом формировании.

<https://tass.ru/obschestvo/21614401>

Известия, 15.08.2024, Эксперт назвал эффективный способ получать пассивный доход на пенсии

При откладывании на старость стоит рассмотреть широкий инвестиционный портфель: акции, валюту, вклады и золото. Такой совет первый заместитель председателя правления РосДорБанка Эдуард Христианов дал в четверг, 15 августа.

По словам финансового эксперта, рассматривать инвестиции в недвижимость целесообразно, если объект стоит значительно ниже рыночной цены. Что 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», - сказал Христианов в беседе с Lenta.Ru.

Финансовый эксперт отметил, что обычно акции дают больший доход по сравнению с облигациями, но в текущих экономических условиях в течение ближайших одного-двух лет инвестиции в облигации могут быть более выгодными. При этом отказываться от акций всё же не следует, считает Христианов.

Эксперт отметил, что стоит рассматривать покупку акций как компаний, которые регулярно выплачивают дивиденды, так и компаний, имеющих потенциал для роста. Следует обратить внимание на производителей промышленного оборудования, предприятия из топливно-энергетического сектора и финансовые учреждения.

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

27 июня «СберНПФ» и сервис «Работа.ру» провели исследование, в результате которого выяснили, какой доход и из каких источников россияне хотят получать на пенсии. Свыше половины респондентов мечтают о сумме свыше 100 тыс. рублей в месяц. В топ-3 источников дохода попали пенсия от государства, подработка и вклады.

26 июня Госдума приняла закон об индексации пенсий работающим пенсионерам с 1 февраля 2025 года, передает НСН. Такая мера затронет 7,87 млн человек. По мнению



председателя Госдумы Вячеслава Володина, такое решение позволит вернуть в экономику опытные кадры и повысит производительность труда.

Ранее, 13 июня, экономист Лидия Мазур посоветовала пенсионерам, которые хотят грамотно управлять своими финансами, открыть счет в банке, сообщает 360.ru.

<https://iz.ru/1743294/2024-08-15/ekspert-nazval-effektivnyi-sposob-poluchat-passivnyi-dokhod-na-pensii>

Вечерняя Москва, 15.08.2024, Эксперт Рязанский назвал условия для получения дополнительных выплат пенсионерам

В некоторых случаях люди пожилого возраста могут рассчитывать на надбавку к пенсии. О том, кому положены дополнительные выплаты, «Вечерней Москве» рассказал председатель Союза пенсионеров России Валерий Рязанский.

По его словам, изменения, внесенные в пенсионную систему в этом году, предусматривают дополнительные выплаты для работающих пенсионеров.

- С 1 февраля 2025 года их выплаты будут вновь индексироваться. И они получают их в новом формате. Перерасчет будет осуществлен за все восемь лет приостановки индексации. Дополнительная выплата у некоторых пенсионеров составит 2000 рублей, а у кого-то превысит эту сумму, - пояснил Рязанский.

Также надбавку к пенсии могут получить люди, которым исполнилось 80 лет, дополнил собеседник «ВМ».

- Как правило, этот перерасчет составляет 2-3 пенсионных балла, то есть порядка 300-400 рублей в месяц. К примеру, если 1 мая человеку исполнилось 80 лет, в этом году он может получить дополнительную выплату, - сказал эксперт.

Работающим пенсионерам вновь начнут индексировать пенсии. Как изменится размер выплат

Надбавки положены и тем пенсионерам, которые 30 лет отработали в сельском хозяйстве, сообщил Рязанский.

- В этом случае предполагается выплата в размере 25 процентов от фиксированной пенсии (сегодня она составляет около 8 тысяч рублей - прим. «ВМ»), то есть 2 тысячи рублей. И даже если сегодня пенсионер, который жил и работал в сельской местности 30 лет, выйдет на пенсию, переедет в город, ему все равно положена доплата в размере порядка 2000 рублей, - объяснил собеседник «ВМ».

К тому же, подчеркнул он, выплаты для таких пенсионеров будут одинаковыми, вне зависимости от размера пенсии, потому что эта надбавка складывается из фиксированной части пенсии, которая у всех пожилых равна.

<https://vm.ru/news/1157977-ekspert-ryazanskij-nazval-usloviya-dlya-polucheniya-dopolnitelnyh-vyplat-pensioneram>

ФедералПресс, 15.08.2024, Россиянам раскрыли, как накопить на безбедную старость

Часто россиянам хватает пенсии только на самое необходимое. Названы способы, как накопить на старость самостоятельно, чтобы ни в чем себе не отказывать.

Накопить на старость россиянам обычно мешают скромные доходы, приобретение жилья, а также привычка жить «здесь и сейчас». Если человек работает неофициально, то он должен понимать, что его пенсия – это его проблема. Таким сотрудникам рекомендуется откладывать с каждой зарплаты хотя бы небольшую сумму на «черный день».

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

Однако для многих это невозможно, поэтому стоит ориентироваться в расчетах на разницу в 30 % между зарплатой перед пенсией и выплатами СФР плюс дополнительный доход.

Среди способов накопления на пенсию эксперты называют банковский вклад, программу долгосрочных сбережений, накопительное и инвестиционное страхование жизни, ценные бумаги, сдачу недвижимости в аренду.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3332924>

PRIMPRESS, 15.08.2024, Теперь вне зависимости от работы. Путин скорректировал одну из доплат для пенсионеров

Президент России Владимир Путин подписал закон, который обеспечит определенные категории пенсионеров дополнительной денежной выплатой, сообщает PRIMPRESS.

Речь идет о документе, согласно которому получить ежемесячную доплату к пенсии теперь могут пожилые россияне, которым исполнилось 80 лет, а также инвалиды I группы на беззаявительной основе.

При этом отмечается, что назначаться доплата будет вне зависимости, ухаживает за гражданином работающий человек или услугу оказывает неработающий гражданин.

Заявлений на получение средств пенсионерам подавать не придется – выплату одобряют в беззаявительном порядке.

«С 1 января 2025 года граждане, которым исполнилось 80 лет, а также инвалиды первой группы дополнительно к своей пенсии будут каждый месяц получать 1 тысячу 200 рублей», – рассказал об инициативе спикер Государственной думы Вячеслав Володин.

Отмечается, что сейчас такое пособие получают уже 2,5 миллиона граждан, а с 2025 года число получателей меры поддержки вырастет вдвое.

<https://primpress.ru/article/114927>

PensNews.ru, 15.08.2024, Россиянам напомнили, когда сумма пенсии может стать больше

Страховые пенсии ежегодно индексируются — повышение происходит автоматически на определённый процент. Однако есть и другие ситуации, когда уже назначенная пенсия может быть пересчитана в большую сторону. Pensnews.ru предлагает рассмотреть наиболее частые из них.

1. Работа после назначения пенсии. Если пенсионер продолжает работать, за него продолжают отчислять страховые взносы. С 1 августа пенсия автоматически пересчитывается с учётом накопленных за прошлый год индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК). Максимальное увеличение — на сумму, равную стоимости 3 ИПК.
2. Обновление сведений в личном счёте. Если при назначении пенсии не были учтены какие-либо сведения, например, о сумме страховых взносов, периодах работы или ухода за ребёнком, отчислениях в качестве индивидуального предпринимателя, то данные могут быть получены от работодателей, других ведомств или от самого пенсионера, если он обнаружил неточности и обратился в Социальный фонд России (СФР) за корректировкой.
3. Переезд в районы Крайнего Севера. В этих регионах применяется повышающий коэффициент, величина которого зависит от конкретного региона. Для применения коэффициента достаточно проживать в этих регионах, северный стаж не требуется. Однако есть и другие ситуации, когда размер пенсии может измениться при переезде.
4. Выработан северный стаж. Если при назначении пенсии стажа для надбавки не хватало, но пенсионер продолжал трудиться в северных регионах, то после выхода на пенсию он может получить надбавку.
5. Появилось право на доплату. Например, за иждивенцев, при наступлении возраста 80 лет или переезде в сельскую местность.

<https://pensnews.ru/article/12512>

Пенсия.pro, 15.08.2024, Анастасия БОЛДЫРЕВА, Переплата пенсии: как вернуть лишнее

Переплата пенсии — это ситуация, когда человек получает больше денег, чем положено. Такое может произойти из-за ошибок в расчетах, неверных данных или технических сбоев в системе Социального фонда России. Отвечать за последствия этой ошибки порой приходится самому пенсионеру. Объясняем порядок возврата переплаченной пенсии и даем пошаговую инструкцию для возврата.

Почему может возникнуть переплата пенсии

Переплата может возникнуть из-за ошибок в документах, недобросовестности пенсионера (например, несообщение о трудоустройстве) или технических сбоев. Все эти факторы могут привести к тому, что пенсионный фонд переплатил пенсию, и пенсионер получит больше денег, чем положено по закону.

Важность возврата переплаченной пенсии ясна. Если переплату не вернуть добровольно, СФР может обратиться в суд и взыскать деньги принудительно, нередко с процентами. Поэтому лучше решить вопрос мирно и вовремя вернуть излишне выплаченную пенсию. Это особенно важно, если Социальный фонд переплатил пенсию по причине ошибок в расчетах.

Переплатили пенсию — что делать в таком случае? Важно своевременно уведомить СФР и начать процесс возврата лишнего.

Причины переплаты пенсии

Основные причины переплаты пенсионных выплат

Одной из ключевых причин является предоставление пенсионером неточных или устаревших данных.

Изменение трудового статуса при получении доплаты

Например, пенсионер, получающий федеральную социальную доплату к пенсии, устраивается на работу. Федеральная социальная доплата предназначена для пенсионеров, чей доход ниже прожиточного минимума. Устройство на работу увеличивает доход человека и автоматически отменяет право на доплату, однако, если пенсионер не уведомляет об этом СФР, переплата неизбежна. Такая ситуация требует быстрого разрешения, иначе сумма переплаты может значительно вырасти.

Устройство на работу лиц, осуществляющих уход за инвалидами

Еще одной причиной переплаты может стать изменение статуса лица, осуществляющего уход за инвалидом. Если человек, ухаживающий за инвалидом с детства I группы или престарелым, которому требуется постоянный уход, начинает трудовую деятельность или оформляет пособие по безработице, это влияет на его право на получение дополнительных выплат к пенсии.

Не так давно в России были внесены изменения в законодательство, касающиеся родителей, ухаживающими за детьми-инвалидами. Теперь родители могут официально трудоустроиться, не теряя при этом права на получение дополнительных выплат к пенсии. Это нововведение значительно облегчает положение семей с детьми-инвалидами, позволяя родителям совмещать уход за ребенком с работой без угрозы потери социальной поддержки.

Прекращение или изменение условий обучения иждивенца

Пенсионеры, получающие надбавку к пенсии за иждивенца, могут столкнуться с переплатой, если ребенок прекращает обучение на очной форме или переходит на заочную форму. Надбавка выплачивается до тех пор, пока ребенок учится на очной форме. Если учеба прекращается или изменяется форма обучения, необходимо немедленно уведомить об этом СФР, чтобы избежать переплат.

Пенсионерка Мария Николаевна, 68-летняя жительница Воронежа, воспитывала своего внука Петра после смерти его родителей. Петр был зачислен на очное отделение местного университета, и Мария Николаевна получила право на фиксированную надбавку к своей пенсии, так как она официально считалась опекуном ребенка до 23 лет. Эта надбавка существенно помогала покрывать расходы на обучение и жизнь внука.

Через два года Петр столкнулся с серьезными проблемами в учебе и был отчислен за неуспеваемость. Мария Николаевна, не зная, что ей нужно было уведомить СФР об этом, продолжала получать надбавку к пенсии. Она считала, что выплаты будут продолжаться, поскольку изначально надбавка была оформлена на весь срок учебы.

Через полгода после отчисления Петра сотрудники СФР провели проверку и обнаружили, что Мария Николаевна незаконно продолжала получать надбавку. Фонд направил ей уведомление о необходимости вернуть переплаченные средства. Сумма задолженности оказалась значительной, и, не имея возможности сразу вернуть деньги, Мария Николаевна обратилась в СФР с просьбой о рассрочке.

Согласно закону, СФР начал удерживать 20 % от ежемесячной пенсии Марии Николаевны до полного погашения долга.

Перемена места жительства

Переезд пенсионера также может стать причиной переплаты, особенно если речь идет о людях, проживающих в сельской местности и получающих надбавку за стаж работы в сельском хозяйстве. Переезд в городскую местность или устройство на работу могут лишить пенсионера права на такую надбавку.

Неправомерное получение пенсии после смерти пенсионера

Когда пенсия продолжает поступать на счет умершего пенсионера, а родственники или другие лица не уведомляют об этом Социальный фонд России, деньги считаются излишне выплаченными, и СФР имеет право требовать их возврата.

СФР обнаруживает переплату при плановой проверке или по информации, поступившей от других государственных органов. Затем фонд направляет официальное уведомление родственникам или наследникам с требованием вернуть излишне полученные средства.

Если средства были сняты и потрачены, а возврат не был произведен добровольно, может быть инициировано расследование, в ходе которого выясняются лица, которые получили доступ к счету умершего. К делу может подключиться полиция для установления того, кто именно использовал средства. Для этого проводится проверка банковских записей, транзакций и анализируются все связанные с этим документы. В зависимости от суммы и обстоятельств такие деяния могут повлечь за собой не только возврат незаконно полученных денег, но и уголовное преследование.

Ошибки в расчете пенсии

Переплата пенсии также может быть связана с техническими или человеческими ошибками при расчете выплат. Такие ошибки могут возникнуть из-за неверного ввода данных в систему или сбоя программного обеспечения. В некоторых случаях причиной могут стать арифметические ошибки при расчете суммы пенсии, особенно если расчет проводится вручную. Ошибки в расчетах пенсии могут привести к тому, что пенсионер будет получать больше денег, чем ему положено, что в дальнейшем потребует возврата излишне выплаченных средств.

Как узнать о переплате пенсии

Переплата пенсии может стать неприятным сюрпризом, особенно если о ней становится известно слишком поздно. Бывает обидно, когда человек с и так невысоким

доходом оказывается в долгах неожиданно для себя. Эту ситуацию проще предотвратить, чем потом с ней разбираться.

Способы проверки переплаты пенсии

Один из простейших способов своевременно узнать о переплате — это регулярный мониторинг своих пенсионных выплат. Каждый пенсионер может следить за поступлением средств на свой банковский счет и сравнивать их с предыдущими выплатами. Это позволит быстро обнаружить аномалии в размере выплат: если всегда на карту падало по 15 000, а сейчас внезапно упало 20 000 рублей, не стоит относиться к этому как к подарку небес. Лучше выяснить, не чужие ли это деньги.

Для более точной проверки можно воспользоваться личным кабинетом на портале государственных услуг. В разделе, посвященном пенсиям, доступна информация обо всех начислениях, произведенных СФР. Там же можно увидеть и данные о возможных переплатах.

Если есть подозрение на переплату, не стоит откладывать проверку на потом. Быстрое реагирование поможет избежать накопления задолженности перед СФР и связанных с этим проблем.

Как получить уведомление о переплате

В случае если переплата уже зафиксирована, СФР направляет пенсионеру уведомление о ней. Это официальная бумага, которая приходит заказным письмом. Она содержит важную информацию, с которой нужно внимательно ознакомиться. В некоторых случаях в письме могут содержаться рекомендации по дальнейшим действиям.

Например, если пенсионер не согласен, что переплата вообще была, или считает, что переплата произошла не по его вине, а потому он никому ничего не должен, ему будет предложено обратиться в СФР для разъяснения ситуации. Игнорирование такого уведомления может привести к неприятным последствиям, таким как начисление штрафов или обращение фонда в суд для принудительного взыскания средств.

Если суд признает необходимость возврата переплаченных средств, стандартный штраф за неисполнение судебного решения может составлять до 50 000 рублей для физических лиц. А в некоторых случаях к переплате может быть добавлена и пеня за каждый день просрочки в возврате, которая устанавливается судом в зависимости от суммы долга и продолжительности просрочки. Если долго игнорировать требования СФР или решение суда, могут арестовать имущество или начать списывать деньги со счетов пенсионера.

СФР может использовать различные каналы связи для уведомления пенсионера: телефонные звонки или сообщения через портал госуслуг. Если вдруг звонят из СФР, говорят, что переплатили пенсию, и просят вернуть лишнее — это необязательно мошенники. Но проявить осторожность все же нужно.

Алгоритм действий для возврата переплаченной пенсии

Если пенсионер обнаруживает переплату или получает уведомление от Социального фонда России о необходимости вернуть излишне выплаченные средства, важно знать, какие шаги следует предпринять.

Пошаговая инструкция по возврату переплаченной пенсии

Получение уведомления и проверка информации. Если вы получили письмо от СФР, внимательно изучите его содержание. Обратите внимание на сумму переплаты, причину ее возникновения и предложенные сроки возврата. Если у вас возникают вопросы или сомнения, свяжитесь с представителем СФР для уточнения деталей.

Обращение в СФР. Посетите ближайшее отделение СФР или свяжитесь с ним по телефону. Важно сделать это как можно скорее.

Заполнение заявления на возврат переплаты пенсии. В СФР вам предложат заполнить заявление о добровольном возврате средств. Это заявление необходимо подать в письменной форме, указав сумму переплаты, причину возврата и способы перевода денег. Можно заполнить его и самостоятельно дома, скачав этот бланк.

Перевод средств на счет СФР. После одобрения заявления вам будет предоставлен банковский счет для перевода денег.

Подтверждение возврата. После перевода средств обязательно сохраните квитанцию и получите подтверждение от СФР о том, что деньги были зачислены. Это позволит вам избежать возможных споров или недоразумений в будущем.

Необходимые документы для возврата переплаченной пенсии

Для успешного возврата переплаченной пенсии потребуется подготовить ряд документов:

Паспорт или другой удостоверяющий личность документ. Это основной документ, который необходимо предъявить в отделении СФР для идентификации.

Пенсионное удостоверение. Этот документ подтвердит ваш статус пенсионера и позволит уточнить детали выплат.

Уведомление от СФР о переплате. Важно иметь при себе копию письма, которое вы получили от фонда. Это позволит избежать недоразумений и ускорит процесс возврата.

Квитанция о переводе средств. Если вы уже произвели возврат денег за переплаченную пенсию, квитанция о платеже будет служить подтверждением вашего добросовестного выполнения обязательств.

Заявление на возврат переплаты пенсии.

Юридическая поддержка при возврате пенсии

Иногда ситуации требуют профессиональной юридической помощи, чтобы избежать ошибок и защитить свои права. Юридическая помощь при возврате пенсии может оказаться необходимой в сложных случаях.

Когда необходимо обратиться к юристу

Обращение к юристу становится необходимым, если возникают сложности с возвратом переплаченной пенсии или если вы не согласны с решением Социального фонда России. Например, если вам кажется, что переплата произошла по вине фонда, а не по вашей, юрист поможет оценить ситуацию и, при необходимости, составить исковое заявление для защиты ваших интересов в суде. Также юридическая помощь может потребоваться, если сумма переплаты значительная и возврат ее может существенно повлиять на ваше финансовое положение.

Александр Петрович, пенсионер из Москвы, столкнулся с проблемой переплаты пенсии, когда Социальный фонд России внезапно потребовал вернуть крупную сумму денег. Оказалось, что мужчине ошибочно начислили доплату за трудовой стаж на Крайнем Севере, хотя часть этого стажа была связана с работой в другом регионе, который не имел права на такую надбавку.

Не понимая, как это произошло, Александр Петрович обратился за помощью к юристу. Юрист детально изучил ситуацию и выяснил, что ошибка произошла из-за неправильных данных, переданных предприятием, где работал Александр Петрович. Эти данные были отправлены в СФР с ошибками, и пенсионер даже не знал о них.

Благодаря юридической помощи удалось доказать, что Александр Петрович действовал честно и не виноват в возникшей переплате. Суд решил, что ответственность за ошибку лежит на предприятии, а не на пенсионере, и освободил его от необходимости возвращать переплаченную сумму.

Юрист также сможет провести переговоры с СФР от вашего имени, что особенно важно, если дело дойдет до судебного разбирательства. Обращение к профессионалу на ранних стадиях может предотвратить долгие и затратные процессы.

Бесплатные юридические консультации для пенсионеров

Некоторые пенсионеры могут воспользоваться консультациями юристов в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи. Согласно закону «О бесплатной юридической помощи», право на помощь имеют граждане, чей среднедушевой доход ниже прожиточного минимума, инвалиды I и II группы, ветераны Великой Отечественной войны, Герои России и Советского Союза, а также некоторые другие.

Льготники могут получить консультации по широкому кругу вопросов, включая пенсионное обеспечение. Консультации предоставляются в устной и письменной форме, а также возможна помощь в составлении юридически значимых документов, таких как заявления, жалобы и ходатайства.

Для получения бесплатной юридической помощи пенсионерам нужно обратиться в следующие учреждения:

- государственные юридические бюро;
- центры «Мои документы»;
- адвокатские палаты.

В адвокатской палате нужно уточнить, участвует ли она в системе бесплатной юридической помощи или нет. Для москвичей создан реестр из более чем 250 специалистов, к которым можно обратиться бесплатно.

При обращении за бесплатной юридической помощью пенсионеру необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность и подтверждающий право на льготы.

Возврат переплаченной пенсии через суд

Когда СФР требует возврата переплаченной пенсии, а пенсионер не согласен с этим или не имеет возможности добровольно вернуть деньги за переплаченную пенсию,

дело может перейти в судебное разбирательство. А бывает и наоборот: пенсионер хочет вернуть деньги, а СФР отказывается (например, если сумма переплаты незначительна или фонд считает, что она была выплачена законно). При этом получивший деньги человек переживает, что проблемы возникнут в будущем и с него затребуют долг при очередном плановом перерасчете, когда он уже все потратит.

Порядок судебного разбирательства

Судебное разбирательство по возврату переплаченной пенсии начинается с подачи иска в суд. Иск может быть подан как самим пенсионером, так и СФР, если пенсионер отказывается добровольно вернуть деньги. После подачи иска суд назначает дату заседания, на котором обе стороны представляют свои аргументы и доказательства.

В ходе судебного разбирательства суд рассматривает документы, свидетельства и доводы сторон. Если суд установит, что переплата действительно произошла по вине пенсионера (например, он не сообщил о трудоустройстве или других изменениях), суд может постановить вернуть излишне полученные средства. Если же переплата была вызвана ошибкой СФР, пенсионеру может быть предоставлено освобождение от возврата суммы. Судебное разбирательство может занять несколько месяцев.

Как подготовить исковое заявление

Подготовка искового заявления — ключевой этап в судебном процессе по возврату переплаченной пенсии. Заявление должно быть составлено в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства и включать следующие элементы:

Заголовок. Укажите название суда, в который подается заявление, а также данные истца (СФР или пенсионер) и ответчика.

Описание ситуации. Подробно опишите обстоятельства, которые привели к переплате пенсии. Если вы считаете, что переплата была необоснованной, приведите доказательства в поддержку вашего заявления, например, документы, свидетельствующие о вашем праве на пенсию и ее обычном размере, а также о размере суммы, которая поступила сверх этого.

Требования. Четко сформулируйте свои требования. Если вы пенсионер и считаете, что переплату возвращать не нужно, укажите, на каком основании вы считаете ее правомерной. Если вы представитель СФР, укажите сумму, которую необходимо вернуть, и обоснуйте это требование.

Документы. Приложите к исковому заявлению все необходимые документы, включая копии уведомлений от СФР, расчеты пенсии, иные доказательства, подтверждающие вашу позицию.

Подпись и дата. Заверьте заявление своей подписью и укажите дату его подачи.

После подготовки искового заявления подается в суд лично или через представителя.

Сроки возврата переплаченной пенсии

Когда пенсионеру начисляется переплата пенсии, соблюдение временных рамок позволит избежать дополнительных осложнений, штрафов или привлечения к суду.

Временные рамки для возврата переплаты

После обнаружения переплаты и получения соответствующего уведомления от Социального фонда России пенсионеру обычно дается определенное время для добровольного возврата средств. Эти сроки возврата переплаты пенсии могут варьироваться, но чаще всего составляют от одного до трех месяцев с момента получения уведомления. В этот период пенсионер должен либо вернуть излишне выплаченную сумму, либо обратиться в СФР для уточнения деталей и согласования условий возврата.

Если пенсионер не успевает вернуть переплату в указанные сроки, СФР может инициировать судебное разбирательство для принудительного взыскания суммы.

Что делать при затягивании процесса

В ситуации, когда пенсионер уже потратил переплаченную пенсию и не имеет возможности вернуть средства в установленные сроки, необходимо действовать следующим образом:

Обратиться в СФР за рассрочкой. В случае отсутствия возможности вернуть всю сумму сразу можно обратиться в Социальный фонд России с просьбой о предоставлении рассрочки. СФР может предложить вариант постепенного возврата средств через ежемесячные удержания из будущих выплат, это позволит избежать необходимости единовременного крупного платежа и будет менее болезненно.

Предоставить финансовые документы. Для обоснования просьбы о рассрочке необходимо предоставить в СФР документы, подтверждающие текущее финансовое положение, например справки о доходах и расходах. Это поможет убедить СФР в необходимости предоставить более мягкие условия возврата переплаты.

Получить юридическую консультацию. Если СФР отказывается идти навстречу, стоит обратиться за юридической помощью. Юрист может помочь подготовить заявление на рассрочку и разъяснить права и возможности в такой ситуации.

Пенсионерка Людмила Ивановна получала пенсию с надбавкой за своего мужа, который числился как ее иждивенец. Однако после его смерти она продолжала получать надбавку, поскольку не уведомила СФР о его смерти. Соцфонд обнаружил это и потребовал вернуть излишне выплаченные деньги.

Людмила Ивановна, не имея средств для немедленного возврата, обратилась в суд с просьбой о защите своих прав. В суде было установлено, что пенсионерка не действовала намеренно и не пыталась обмануть СФР. Суд учел тяжелое финансовое положение женщины и тот факт, что она не знала о необходимости уведомить СФР о смерти мужа. В результате суд постановил оставить переплаченную сумму у пенсионерки, освободив ее от обязанности возвращать деньги.

Часто задаваемые вопросы (FAQ)

Как избежать переплат пенсии в будущем?

Чтобы избежать переплат пенсии, необходимо своевременно уведомлять Социальный фонд России об изменениях в жизненных обстоятельствах, таких как трудоустройство, изменение семейного положения или получение других доходов. Это поможет избежать ошибок в начислении пенсии.

Что делать, если Социальный фонд отказывает в возврате переплаты?

В случае отказа СФР принять возврат переплаты первым шагом должно быть документирование отказа. Получите письменное подтверждение отказа, которое может понадобиться в будущем. Далее стоит обратиться за юридической консультацией, чтобы оценить ситуацию и определить дальнейшие шаги. Если проблема не решается мирным путем, можно рассмотреть подачу иска в суд. Параллельно, возможно, стоит попробовать организовать переговоры с представителями СФР для урегулирования вопроса без судебных разбирательств.

Может ли СФР удерживать переплату из будущих пенсионных выплат?

Да, СФР имеет право удерживать переплату из будущих пенсионных выплат, если пенсионер не вернул средства добровольно. В таком случае удержания будут производиться ежемесячно, и размер удержаний не должен превышать 20 % от суммы пенсии.

Что делать, если обнаружил лишние деньги не сразу, а через полтора года?

Если переплата была обнаружена спустя значительное время, нужно немедленно сообщить об этом в СФР. Даже если фонд сам не обнаружил переплату, не стоит игнорировать ситуацию и доводить до суда.

В большинстве случаев срок исковой давности для возврата переплаченной пенсии составляет три года с момента, когда Социальный фонд России узнал или должен был узнать о переплате. Этот срок может быть продлен, например, если СФР сумеет доказать, что пенсионер умышленно скрывал переплату.

А еще, если пенсионер сможет доказать, что переплата произошла без его злого умысла и действовал он добросовестно, суд может принять решение в его пользу. В таком случае, даже если срок исковой давности был продлен, пенсионер может избежать возврата переплаты и не будет привлечен к ответственности.

В 2010 году Виктор Сергеевич получил право на региональную доплату к пенсии как неработающий пенсионер. Он обязался уведомлять органы соцзащиты, если найдет работу. Спустя несколько месяцев после назначения пенсии Виктор Сергеевич устроился на работу, но не сообщил об этом властям. В результате в течение двух лет он продолжал получать доплату, на которую уже не имел права. Общая сумма переплаты составила около 70 000 рублей.

Спустя три года после того как Виктор Сергеевич начал работать, органы соцзащиты узнали об этом из данных, поступивших из районного МФЦ. Прошло еще два года, прежде чем они подали иск в суд с требованием вернуть переплаченную сумму. Суд первой и апелляционной инстанции поддержал требования соцзащиты и обязал пенсионера вернуть деньги, несмотря на пропуск срока исковой давности.

Однако Верховный суд России увидел ситуацию иначе. Он указал, что соцзащита могла приостановить выплаты еще в 2012 году, когда появились основания полагать, что пенсионер работает. ВС подчеркнул, что суды нижестоящих инстанций не учли момент, когда соцзащита должна была узнать о трудоустройстве Виктора Сергеевича исходя из своих обязанностей. Информация о трудоустройстве пенсионеров поступает в департамент труда и соцзащиты ежемесячно, однако никаких действий по этому поводу не предпринималось в течение трех лет.

Верховный суд отменил решения нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение. В 2019 году суд первой инстанции отказал соцзащите в удовлетворении иска, освободив Виктора Сергеевича от обязанности возвращать переплату.

Заключение

Переплаченная пенсия — это не подарок судьбы. В большинстве случаев это проблема, и проблема получателя. Надо как можно скорее обратиться в СФР и вернуть государству лишнее. Однако сильно переживать о жестких санкциях фонда тоже не стоит, просто действуйте по инструкции. Не поддавайтесь на личные просьбы сотрудников СФР напрямую перечислить переплаченную сумму им на карту или отдать наличными — почти наверняка это никакие не сотрудники фонда, а вообще мошенники. Деньги были зачислены вам официально, официально они и должны вернуться в бюджет.

<https://pensiya.pro/kak-i-zachem-vozvrashhat-pereplachennuyu-pensiyu-algoritm-dejstvuj/>

Газета.ru, 16.08.2024, Сенатор назвала способы улучшить жизнь пенсионеров с помощью технологий

Есть три способа улучшить пенсионное обеспечение россиян с помощью технологий. Первый вариант - создать для пенсионеров новую платформу, где оценивалось бы качество их жизни. Такое мнение в беседе с "Газетой.Ru" высказала сенатор РФ Ольга Епифанова.

"В России можно создать продвинутую единую цифровую платформу для социальной сферы, которая дает автоматическую оценку уровню качества жизни пожилых. Соответствующая платформа может учитывать семейное положение человека, его заработок, наличие дополнительного медстрахования и ряд других аспектов", - отметила Епифанова.

По ее словам, Социальный фонд сейчас разрабатывает похожую платформу.

Второй способ - применять для общения с пенсионерами искусственный интеллект. Сенатор уточнила, что ИИ можно использовать для обработки обращений пожилых людей в формате чат-бота, оценивания пенсионных прав и сбалансированного выбора наилучшего варианта начисления выплат. Сенатор подчеркнула, что ИИ на сегодняшнем уровне способен быстро подстраиваться под изменения в законодательстве.

Третий способ - модернизация онлайн-услуг. По мнению Епифановой, прогрессивным может стать переход от заявительного порядка предоставления пенсионных услуг к проактивной модели. То есть когда нет лишних заявлений от пенсионеров, а выплаты доставляются дистанционно.

До этого Епифанова призвала к дальнейшим изменениям пенсионной системы в России.

Ранее в Совфеде увидели пользу для бюджета в повышении пенсий россиян.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2024/08/16/23691679.shtml>



НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

Ведомости, 16.08.2024, Дмитрий ГРИНКЕВИЧ, В правительстве подготовили главный нацпроект по развитию экономики. Он объединит восемь федеральных инициатив общей стоимостью 2,7 трлн рублей

В правительстве доработали план по обеспечению устойчивого развития и экономического суверенитета - нацпроект "Эффективная и конкурентная экономика", выяснили "Ведомости". Он структурирован по восьми направлениям: малый и средний бизнес, финрынок, конкуренция, производительность труда, инвестиционная активность, углеродная повестка и два венчурных блока - "Технологии" и "Национальная технологическая инициатива" (НТИ). В общей сложности нацпроект потребует 2,7 трлн руб. бюджетных средств, следует из доработанной правительством и министерствами презентации (документ есть у "Ведомостей", его подлинность подтвердил источник, близкий к правительству).

В прошлой, июльской, версии запрос на финансирование был другим. Тогда власти оценили потребность в бюджетных средствах в 1,9 трлн руб., писали "Ведомости". Впрочем, в том варианте состав нацпроекта также был другим, в частности, в него не был включен технологический блок. Предполагается, что новая версия будет представлена на заседании президиума по стратегическому развитию в сентябре, отметил близкий к правительству источник.

Нацпроект предполагает достижение 10 верхнеуровневых показателей с шестилетним горизонтом планирования - 2025-2030 гг. Большая их часть дублирует КРІ майского указа президента по направлению "устойчивая и динамичная экономика".

Власти предусматривают и другой, консервативный, сценарий - с меньшим объемом финансирования и корректировкой целевых показателей в сторону понижения. Согласно эконом-варианту, из бюджета предлагается выделить не 2,7 трлн, как в базовом, а более чем на четверть меньше - 2 трлн руб. Не все КРІ снижаются так же резко. Например, цели по инвестициям и по доходу на сотрудника МСП падают примерно на 10%.

ЛОГИКА НАЦПРОЕКТА

"Эффективная и конкурентная экономика" объединила инициативы, которые сейчас, в политическом цикле 2018-2024 гг., действовали в формате национальных проектов. Например, к их числу относятся "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", "Производительность труда", "Развитие финансового рынка". Сейчас они переведены на уровень федеральных. Нацпроекты теперь формируются по другим принципам. Новая концепция предполагает, что целеполагание, комплектование и реализация инициатив охватывают широкий спектр задач разного плана, писали "Ведомости" со ссылкой на источники, близкие к правительству и администрации президента.

Сегодня нацпроекты в основном представляют собой аналог программы, которая строится по принципу "одно министерство - один нацпроект", говорили собеседники.

Федеральные проекты из состава "Эффективной и конкурентной экономики" действительно пересекаются с другими инициативами по смысловому наполнению. Например, "Производительность труда" коррелирует с нацпроектом технологического суверенитета "Средства производства и автоматизации", "Технологии", НТИ - с целым спектром других технологических нацпроектов.

Общая логика национального проекта направлена на обеспечение устойчивого экономического развития, основанного на конкуренции, предпринимательстве, частной инициативе и технологичности, передал "Ведомостям" через представителя курирующий его вице-премьер Александр Новак. "Эффективная и конкурентная экономика" носит межотраслевой характер и затрагивает сферы практически всех нацпроектов и многих государственных программ, подтвердил он. Ее механизмы направлены в том числе на управление экономическими рисками, уточнил Новак.

Восемь федеральных проектов связаны между собой и взаимоувязаны с другими национальными проектами, добавил представитель Минэка. Например, поддержка МСП таргетирована прежде всего на приоритетные отрасли, по части из них предполагается реализация нацпроектов технологического суверенитета, уточнил он. А "Производительность труда", кроме того что направлена на повышение эффективности компаний из несырьевых отраслей, "аналитически провязана с национальным проектом "Кадры", продолжил собеседник. В частности, от обеих инициатив зависит удовлетворение потребности экономики в специалистах. Другой федеральный проект - "Повышение инвестиционной активности" предполагает улучшение климата и стимулирование предприятий в целом вкладывать средства, но помимо этого он также увязан с мероприятиями нацпроектов технологического суверенитета, которые требуют привлечения средств частного бизнеса, добавил представитель Минэка. Аналогичные примеры можно приводить и по другим федеральным проектам из состава национального.

Реализация нацпроекта должна создать дополнительные условия для устойчивого роста и на системном уровне способствовать развитию экономики предложения, выстраиванию баланса со спросом и, как следствие, улучшению благосостояния граждан, резюмировал Новак.

ФИНРЫНОК, ПРОРЫВЫ И КОНКУРЕНЦИЯ

Минэк курирует пять федпроектов из восьми. За реализацию остальных несут ответственность другие ведомства. В частности, за развитие финансового рынка отвечает Минфин, НТИ курируется Минобрнауки, а развитие конкуренции - ФАС.

Представитель финансового министерства отметил, что федпроект находится на стадии подготовки и, как все остальные, направлен на достижение национальных целей из майского указа президента. Он предполагает создание условий для доступа субъектов российской экономики к источникам финансирования, агрегированным на внутреннем рынке. Федпроект соответствует блоку по финрынку Стратегии развития России до 2030 г., уточнил он.

НТИ - не новый проект, напомнил представитель Минобрнауки. Правительство его продлевает и работает над интеграцией в состав национального проекта. По формату

НТИ - это объединение представителей бизнеса и экспертных сообществ для развития в России перспективных технологических рынков и отраслей, добавил он. Реализация программ центров инициативы позволит в дальнейшем развивать технологии в сфере беспилотных авиационных систем, перспективных космических систем, в том числе искусственного интеллекта, биотехнологий и др.

Федпроект "Развитие конкуренции" направлен на обеспечение устойчивого экономического развития страны как главной цели национального проекта, отметил представитель ФАС. Служба предложила в качестве основного общественно значимого результата определить рост уровня удовлетворенности предпринимателей и потребителей условиями функционирования товарных рынков, рассказал он. По мнению ФАС, этот показатель наиболее точно отражает оценку эффективности мер по развитию конкуренции, полагает собеседник.

КЛЮЧЕВЫЕ ПРОЕКТЫ

"Развитие конкуренции" действительно можно считать самым важным подпроектом, потому что конкурентная среда на многих отраслевых рынках изменилась с уходом иностранцев, появлением новых барьеров для торговли, увеличением роли государства и промышленной политики, полагает директор группы суверенных рейтингов АКРА Дмитрий Куликов. Конкуренция - актуальный и проблемный вопрос, который показал свою важность в процессе адаптации к новому санкционному режиму, пояснил он. При этом помимо развития конкуренции в проекте ожидаются цели по развитию инфраструктуры рынков, взаимодействию с государством, ценовым индикаторам, что потенциально может сильно повлиять на структуру рынков, обратил он внимание.

Большая концентрация на многих рынках в России - это не всегда плохо, но задача увеличения конкурентоспособности экономики точно требует искать новый баланс, отметил он.

Национальный проект "Эффективная и конкурентная экономика" носит ярко выраженный межотраслевой характер, согласился директор ИНП РАН Александр Широков. Он сконцентрирован на точках, где при задействовании относительно небольших финансовых ресурсов можно получить существенный эффект для различных секторов экономики. Поэтому основная задача национального проекта состоит не только в достижении профильной для него цели развития, но и в поддержке раскручивания маховика почти всей системы нацпроектов, отметил он. Его ядро - это проект по росту производительности труда. Это повышает потребность в том числе в технологических решениях, что должно по цепочке создавать рынок и для венчурных стартапов. Повысив конкурентоспособность, компания может дальше расти. Следующие этапы - привлечение инвестиций и выход на IPO, говорит он.

<https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/08/16/1056100-v-pravitelstve-podgotovili-glavnii-natsproekt-po-razvitiyu-ekonomiki>



РИА Новости, 15.08.2024, Кабмин РФ поддержал законопроект по упрощению перезаключения концессий в ЖКХ

Правительство России поддержало законопроект, разрешающий перезаключать концессионные соглашения в ЖКХ без проведения конкурса, сообщила в четверг пресс-служба Минэкономразвития. В министерстве полагают, что обновленный механизм поможет сохранить непрерывный приток инвестиций в коммунальную инфраструктуру муниципалитетов.

Как отмечала ранее пресс-служба кабмина, предложенный Минэкономразвития законопроект направлен на уточнение порядка заключения нового концессионного соглашения в отношении объектов тепло-, водоснабжения и водоотведения по окончании срока действия старого соглашения.

В министерстве пояснили, что в настоящее время, как правило, процесс заключения концессионного соглашения может занимать до полутора лет. «Когда заканчивается концессионное соглашение, а новое еще не заключено, наступает переходный период. На это время приостанавливается модернизация сетей, муниципалитетам приходится нести дополнительные расходы в связи с переоформлением и передачей объектов ЖКХ на баланс ГУПов/МУПов, переводом и трудоустройством сотрудников. Согласно разработанному законопроекту, действующий концессионер получит преимущественное право на заключение нового соглашения», - пояснили в Минэкономразвития.

«Если с текущим концессионером не подписано решение на заключение нового концессионного соглашения, муниципалитет рассмотрит предложения других инвесторов. Лучшее предложение будет направлено действующему концессионеру. Если он соглашается на эти условия, то выплачивает компенсацию тому, кто подготовил предложение. Если отказывается, регион проведет конкурс», - добавили в министерстве.

В ведомстве полагают, что предложенный механизм является наиболее эффективным, поскольку предоставляет возможность концеденту и концессионеру еще до окончания срока действия концессионного соглашения заключить новое, не вступать в переходный период и не прерывать процесс модернизации объектов ЖКХ.

Концессии в ЖКХ - одна из наиболее распространенных форм государственно-частного партнерства (ГЧП) для привлечения инвестиций в коммунальную сферу. Муниципальное имущество при этом (котельная, водоканал и т.п.) передается инвестору, который обязан им управлять, проводить ремонт, реконструкцию, следить за текущим состоянием, подчеркнули в министерстве экономического развития.

Конкурент, 15.08.2024, «Это лучшее вложение денег». Силуанов дал всем важный совет по сбережениям

Министр финансов России Антон Силуанов посоветовал россиянам вкладывать деньги в облигации федерального займа (ОФЗ), образование детей и жилье.

«Лучше вкладывать в себя – в образование, в детей, в семью. Это лучшее вложение денег. В том числе, кстати говоря, и в жилье. Если есть возможность вложить деньги в



ипотеку, в том числе и в льготные программы ипотеки, я думаю, что это лучшее вложение, поскольку вы получите в результате улучшение качества своей жизни. Если вы вложите деньги в образование детей, получите... более знающих и образованных детей», – заявил министр, выступая на X Всероссийском молодежном образовательном форуме «Территория смыслов».

Среди финансовых инструментов Силуанов отметил депозиты как «самый простой путь» вложений, при более длительном горизонте планирования – программу долгосрочных сбережений. Хорошим инструментом глава Минфина также счел облигации федерального займа.

«Если вы хотите вложиться вдолгую – это могут быть государственные бумаги с фиксированной доходностью. Сегодня они, фиксированные доходности, высокие, и эти доходности будут на протяжении всего срока действия бумаги», – отметил министр.

По его словам, Министерство финансов размещает такие бумаги со 100% надежности и 16% доходности.

«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», – резюмировал Силуанов.

«Рисковым» людям он предложил открыть индивидуальный инвестиционный счет и вложиться в бумаги на фондовом рынке. «Там доходы могут быть выше, но, соответственно, и риск выше», – добавил министр.

<https://konkurent.ru/article/70475>

Деловая газета, 15.08.2024, Налоговая реформа: что изменится в российской налоговой системе в 2025 году

Налоговый консультант рассказал, какие изменения ждут налоговую систему России в 2025 году и каких предпринимателей они затронут.

Об изменениях, которые произойдут в российской налоговой системе в рамках форума «Мой бизнес 2024: как выжить в «Красном океане» Константин Новоселов, заместитель начальника Контрольного управления ФНС России, государственный советник РФ 2 класса, аттестованный консультант по налогам и сборам, д.э.н., профессор Департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве РФ (г. Москва), аттестованный налоговый консультант.

Полгода - на подготовку к налоговой реформе

По словам Новоселова, с 2025 года в ходе донастройки налоговой системы произойдут серьезные изменения, к которым бизнесу важно подготовиться.

«Федеральный закон 176-ФЗ сознательно принимался летом. Соответственно, оставшееся время будет посвящено тому, чтобы подготовиться к введению его в действие с 1 января 2025 года. Это глобальный закон, который вносит изменения в первую и вторую части Налогового кодекса РФ», - отмечает налоговый консультант.

Закон был подписан президентом РФ 12 июля 2024 года и опубликован в этот же день. По ряду положений закон уже вступил в силу, но по основным направлениям вступит силу с первого ряда 2025 года.

Прогрессивная шкала НДФЛ

С 2025 года вводится пятиступенчатая шкала налога на доходы физических лиц. Вместо двух существующих ставок - 13% и 15%, появляются три дополнительные ставки - 18%, 20% и 22%.

13% при доходах до 200 тыс. рублей в месяц (2,4 млн рублей в год)

15% для части дохода в пределах 200-416,7 тыс. рублей в месяц (2,4-5 млн рублей в год)

18% для части дохода в пределах 416,7 тыс. - 1,67 млн рублей в месяц (5-20 млн руб. в год)

20% для части дохода в пределах 1,67-4,17 млн рублей в месяц (20-50 млн руб. в год)

22% при доходах начиная от 4,17 млн рублей в месяц (50 млн рублей в год)

«Базовая сумма доходов в год, по которой все облагается по ставке 13%, установлена в пределах 2,4 млн рублей. Порог в 2,4 млн рублей сохранен и для предельного дохода в отношении самозанятых граждан, где налог составляет 4-6%. Но плательщики этого налога не участвуют в части пенсионных накоплений. Участвовать можно, но на добровольной основе. Соответственно, если 2,4 млн рублей разделить на 12, то мы получим примерно 200 тыс. рублей в месяц. Эта сумма, которая сегодня облагается налогом по ставке 13%, так и будет облагаться по 13%», - отмечает Новоселов.

Превышение по ставкам 15%, 18%, 20% и 22% коснется только соответствующей дельты. Если речь идет о доходе в 5 млн рублей, то по ставке 13% будет облагаться 2,4 млн рублей. А превышение от 2,4 млн до 5 млн рублей будет облагаться по ставке 15%.

Ставка будет применяться последовательно, а не начиная с нуля: будет работать многоступенчатая шкала налога на доходы физических лиц. С 2026 года в России вводится кэшбэк в случае, если доходы будут меньше определенных параметров. НДФЛ, который будет выплачиваться, будет фактически направляться на поддержку семей с детьми. Также с 2025 года планируется увеличить налоговые вычеты в два раза на второго и третьего ребенка.

«Этот прогрессивный механизм затронет порядка всего лишь 2 млн налогоплательщиков, имеющих доходы свыше 2,4 млн рублей. Это примерно 3% населения. Для 97% населения по НДФЛ в этом смысле ничего не изменится», - считает эксперт.

Рост ставки налога на прибыль

С 2025 года в общей системе налогообложения ставка налога на прибыль повышается до 25% (сейчас - 20% - прим. «ДГ.Юг»).

«Это стало возможно благодаря тому, что с 2025 года государство отказывается от курсовых и экспортных пошлин. Но новое - это хорошо забытое старое: те, кто работает давно, помнят, что до 2009 года ставка в рамках 25-й главы составляла 24%. С

2009 года в связи с кризисными явлениями она понижалась, и в результате была понижена до 20%», - рассказывает специалист.

Кроме того, в законе учтено, что для IT-компаний на 6-летний срок вводится ставка 5% (в 2022-2024 гг. - ставка 0% - прим. «ДГ.Юг»).

Для поддержки приоритетных отраслей также вводится федеральный инвестиционный вычет для организаций, относящихся к приоритетным отраслям. Что необходимо будет отразить в учетной политике.

«После вычета налога, который перечисляется в федеральный бюджет, эта сумма не должна быть ниже налога, рассчитанного по ставке 3%. Вычет текущего периода по общему правилу не может превышать 50% от расходов, которые формируют первоначальную стоимость основных средств, не амортизируемых нематериальных активов», - рассказывает Новоселов.

Условия бесшовного перехода на НДС

С 2025 года для перехода на упрощенную систему в России вводится максимальный порог по выручке до 450 млн рублей. Промежуточный лимит составит 250 млн рублей. Он станет той самой планкой, которая будет определять, какая ставка НДС должна уплачиваться.

«Со следующего года вводится НДС для компаний с доходами более 60 млн рублей в год. Что касается, по нашим данным, опять же около 3% всех компаний и предпринимателей. Соответственно, остальные 97% всех ООО и ИП, применяющие сегодня упрощенную систему налогообложения, имеют доходы до 60 млн рублей», - рассказывает Новоселов.

Специалист называет новые условия - «более плавной донастройкой упрощенной системы налогообложения». По его мнению, простым повышением порогов невозможно изменить ситуацию с дроблением бизнеса.

Дробление бизнеса и условия налоговой амнистии

Дробление - это искусственное разделение единой предпринимательской деятельности. По словам Константина Новоселова, в 2025 году все судебные подходы относительно дробления бизнеса сохранятся, чтобы не создавать новую правоприменительную практику.

«С 13 июля 2024 года, с момента опубликования закона, вступила в силу амнистия по дроблению бизнеса. Это касается тех предпринимателей, тех налогоплательщиков, в отношении проводятся или будут проведены налоговые проверки, в которых зафиксировано применение схемы дробления бизнеса за 2022, 2023, 2024 годы», - рассказывает Константин Новоселов.

По словам специалиста, если за налоговые периоды предъявлены (или будут предъявлены) налоговые претензии, то государство может после вынесения решения соответствующим налоговым органом данные суммы заморозить. После чего дается наблюдательный период - 2025-2026 годы.

Условия для амнистии следующие: налогоплательщик должен добровольно отказаться от дробления в период 2025-2026 годы. Если он отказался от дробления и не дробится в 2025-2026 годы, что отмечается в налоговой декларации, то налоговые претензии с

2022 по 2024 годы ему будут прощены: налоги, пени и штрафы. Три года прощается предпринимателю в том случае, если он сам отказался от применения дробления бизнеса. Два года (2022, 2023) прощаются, если предприниматель отказался от дробления бизнеса только в случае того, когда к нему пришла выездная проверка.

«То есть он продолжает дробиться, но сидит и ждет, а выйдет у меня или не выйдет. Если он откажется после того, как вынесут решение о назначении проверки, то в этом случае амнистируемый период составляет два года. Отказ от дробления - это исчисление платы налогов совокупно со всеми лицами, которые дробятся по общему режиму налогообложения», - поясняет эксперт.

«Прозрачный бизнес» и «Налоговый калькулятор»

По налоговому администрированию остались те же самые цели и задачи, которые были и ранее. Во-первых, это приоритизация контрольной работы в отношении тех, кто неправомерно заявляют вычеты по НДС. Во-вторых, это рискориентированный подход и акцент на добровольное уточнение налоговых обязательств. В-третьих, развитие расширенного взаимодействия с крупнейшими налогоплательщиками.

Недавно были добавлены показатели налоговой нагрузки и рентабельности за 2023 год, которые обновляются ежегодно. Обновлен сервис «Прозрачный бизнес», который позволяет проверить и себя, и контрагента.

«Налоговый калькулятор» позволяет посмотреть налоговую нагрузку не только в целом по отрасли, но и декомпозировать ее на регион и на виды экономической деятельности, которые с этим связаны уже подетально. То есть на малое предприятие, микропредприятие и среднее предприятие, в зависимости от того, к какой категории бизнес относится.

«Это позволит уже более детально посмотреть, сравнить себя, какая у вас конкретно налоговая нагрузка. То есть вы видите себя глазами налогового инспектора. Это позволит понимать, могут ли вам прилететь требования, представления, пояснения, и разобраться в причинах низкой налоговой нагрузки. Это хороший повод посмотреть на себя со стороны», - рассказал Константин Новоселов.

Важной является фиксация практики применения арбитражными судами положений по необоснованной налоговой выгоде. Что применимо в первую очередь в отношении механизма добровольного определения, или точнее, определения действительных налоговых обязательств.

«Это важная практика, которая на сегодняшний день позволяет претендовать на то, чтобы из расходов и вычетов исключили не всю сумму взаимоотношений, а только ту часть, которая касается дельты на оценки, добавленные такими техническими компаниями. Даже в случаях, если вы повзаимодействовали с однодневкой, но есть параметры реального исполнения сделки. Представляет интерес письмо Федеральной налоговой службы от 21 июня 2024 года, где спектр вопросов пошире, не только необоснованная налоговая выгода», - отметил Константин Новоселов.

https://www.dg-yug.ru/article/soveti_i_lifehaki/20148332.html



Коммерсантъ, 16.08.2024, Юлия ПОСЛАВСКАЯ, Страховщики меняют кредитную политику. Объемы КСЖ снижаются в пользу других видов

По итогам первого полугодия 2024 года кредитное страхование жизни (КСЖ) показало серьезное снижение, тогда как прочие виды страхования показали стремительный рост. По словам экспертов, это связано с тем, что страховщики повысили комиссии агентам по продаже таких полисов, к которым нередко относится и добровольное медицинское страхование (ДМС). Даже с учетом роста расходов для страховщиков это может оказаться более выгодной практикой, чем реализация полисов КСЖ. Однако для клиентов замена кредитного страхования на ДМС несет дополнительные риски.

По итогам первого полугодия 2024 года в страховании жизни наибольшую динамику роста показал сегмент прочих видов страхования (не являющихся кредитным или инвестиционным). При общем росте рынка более чем в 1,5 раза, до 547 млрд руб., сборы в сегменте прочего страхования жизни выросли почти в 4 раза, до 65 млрд руб. Это следует из данных Всероссийского союза страховщиков. При этом инвестиционные виды страхования (ИСЖ и НСЖ) показали рост менее чем в два раза, в общей сложности до 438 млрд руб. На этом позитивном фоне сборы по кредитному страхованию жизни (КСЖ) упали более чем в два раза, до 45 млрд руб., а его доля сократилась до 8%.

Такая ситуация во многом связана с фактическим замещением прочими видами страхования (которое включает в себя также добровольное медицинское страхование, ДМС) кредитного страхования. Как отмечает гендиректор «Ингосстрах-Жизнь» Владимир Черников, банки вместо кредитного страхования при продаже кредитных продуктов активнее продают полисы ДМС.

Переключение кредитных организаций на новые полисы может быть связано прежде всего с повышением комиссии, которые выплачивают банкам-агентам, указывают эксперты. Сейчас виден тренд, что банки не сильно замотивированы продавать КСЖ, поэтому предлагают другие продукты, часто это «сервисные истории, чьи операторы предлагают повышенное комиссионное вознаграждение», поясняет гендиректор онлайн-сервиса «Инссмарт» Артур Коломиец. По оценкам независимого эксперта Андрея Бархоты, страховщики могли поднять вознаграждение на 15–25% за продажу ДМС, тогда как в среднем эта комиссия всегда составляла 3–5%. Для сравнения, комиссии банкам по кредитному страхованию жизни достигают 60–90%, указывает директор аналитического агентства «Бизнесдром» Павел Самиев.

Вместе с тем для страховщика продажа ДМС даже при повышении комиссии более выгодна. «Страховщику выгодно продавать любые продукты, как через банк, так и через другие каналы продаж, при условии, что экономика продукта правильно рассчитана. Под экономикой продукта понимается сочетание его убыточности, комиссии посреднику и расходов на продажу и продвижение продукта», — отмечает управляющий директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний «Эксперт РА» Алексей Янин. По сравнению с кредитным страхованием у ДМС принципиально иная экономика страхования, и спрос на него многократно выше, ведь в ДМС заинтересовано само застрахованное лицо, а в кредитном страховании жизни —

скорее кредитор, отмечает господин Бархота. Вместе с тем страховщик может поднять тариф для продуктов ДМС, продаваемых через банк, чтобы компенсировать рост комиссии, добавляет господин Самиев.

Кроме того, ДМС не привязано к кредитам или имуществу, а апеллирует к регулярным потребностям людей, что позволяет улучшать технику продаж этого продукта со стороны агентов, отмечает Андрей Бархота. ДМС клиенты пользуются чаще, чем кредитным страхованием, поскольку это разные по наполнению продукты, а это позволяет страховщику чаще контактировать с клиентом, повышать его лояльность и предлагать другие продукты, уточняет господин Самиев.

Впрочем, эксперты указывают и на риски для клиента в подобном замещении. Такие «субпродукты» формируют «крайне ограниченное покрытие и являются высокомаржинальными для страховщиков и весьма невыгодными для клиентов», — считает советник МЭФ Legal Иван Рыбаков. Проблема такой подмены кроется в том, что качество продаж и само качество этих продуктов никак не регулируется ЦБ, поэтому остро строит вопрос об их потребительской ценности, считает господин Коломиец. Если в случае с КСЖ это продукт, снижающий риск потери залога или помогающий выплатить кредит, то альтернативные не страховые сервисные продукты такой поддержки не оказывают, отмечает он.

<https://www.kommersant.ru/doc/6893673>

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

Майфин, 15.08.2024, Назван размер средней пенсии в Беларуси – смотрим на цифры

В Министерстве труда и социальной защиты назвали средний размер пенсии по возрасту неработающего пенсионера по итогам июня и первого полугодия 2024 года.

В ведомстве отметили, что в стране обеспечивается стабильное функционирование пенсионной системы, своевременная выплата и индексация пенсий более чем 2,4 млн пенсионеров.

Основная задача – поддержание реальных размеров пенсий.

Для ее выполнения в первом полугодии 2024 года проведен перерасчет трудовых пенсий с 1 февраля на 10%.

Соразмерно росту бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения дважды индексировались социальные пенсии, надбавки, повышения и доплаты к пенсиям: в феврале – на 10,6%, в мае – на 2,9%.

«В результате средний размер пенсии по возрасту неработающего пенсионера в январе – июне 2024 г. составил 798,58 рубля, в июне – 811,64 рубля», – рассказали в Минтруда.

Номинальный рост к соответствующему периоду 2023 года составил за январь – июнь 117,2% (в июне – 115,5%), реальный рост – 110,9% (в июне – 109,2%).

<https://myfin.by/article/money/nazvan-razmer-srednej-pensii-v-belarusi-smotrim-na-cifry-31698>

КазТАГ.kz, 15.08.2024, Рассчитывать пенсию на основе МЗП вместо прожиточного минимума предлагают в Казахстане

Использовать в Казахстане стандарт месячной заработной платы (МЗП) и стабилизировать расходы на государственную пенсию на уровне около 3% от ВВП предложили эксперты, сообщает АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ).

«Для поддержания адекватности государственной пенсии предложено: использовать МЗП (вместо прожиточного минимума) как единый стандарт в трудовой и пенсионной сфере, стабилизировать расходы на государственную пенсию с учетом практики ОЭСР не ниже текущих объемов – около 3% от ВВП», - говорится в сообщении ЕНПФ о

предложениях группы экспертов, «стоявших у истоков формирования финансового рынка и накопительной пенсионной системы».

Согласно информации, государственная пенсия в Казахстане имеет тренд снижения из-за уменьшения доли и размеров солидарной пенсии и отставания в росте размеров базовой пенсии и ее индексации только на прогнозную инфляцию.

<https://kaztag.kz/ru/news/rasschityvat-pensiyu-na-osnove-mzp-vmesto-prozhitochnogo-minimuma-predlagayut-v-kazakhstane>

Вести.кг, 15.08.2024, Досрочное использование пенсий – Соцфонд отчитался о выданных деньгах

К 1 августа на досрочное использование пенсионных накоплений кыргызстанцы получили 3 млрд 893 млн сомов. Об этом сообщили в Соцфонде. Всего подали заявки на использование средств 205 тысяч 86 граждан.

Деньги были потрачены на следующие цели:

- Выплата гражданам, достигшим пенсионного возраста - 183 043 человек (2173,3 млн сомов);
- Выплата выехавшим из страны на ПМЖ – 3 966 человек (192,3 млн сомов);
- Выплата наследникам умерших застрахованных лиц – 10 697 человек (274,5 млн сомов);
- Выплата военнослужащим – 905 человек (8,7 млн сомов);
- Лицам, получающим ипотечный кредит – 364 человек (76,7 млн сомов);
- Лицам, получившим ипотечный кредит – 5 412 человек (1094,6 млн сомов);
- Лицам, погашающим выплаты по договору аренды жилья (финансируемая ОАО «ГИК») – 66 человек (7,1 млн сомов);
- Лицам, участвующим в долевом жилищном строительстве или погашающим выплаты по договору с рассрочкой у субъектов строительства в построенных объектах, с предоставлением банковской гарантии – 2 человек (0,4 млн сомов);
- Лицам, признанным официальными безработными – 218 человек (3,8 млн. сомов);
- Лицам, имеющим тяжелые заболевания – 413 человек (61,6 млн сомов).

<https://vesti.kg/zxc/item/128158-dosrochnoe-ispolzovanie-pensij-sotsfond-otchitalsya-o-vydannykh-dengakh.html>

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

Красная весна, 15.08.2024, Большинство немцев считают пенсионный возраст слишком высоким

Установленный в Германии возраст выхода на пенсию считают слишком высоким большинство граждан страны, 15 августа пишет немецкая газета Oldenburger Onlinezeitung (OOZ).

Отмечается, что в настоящее время в Германии возраст выхода на пенсию составляет 67 лет. Институт социальных исследований и статистического анализа Forsa провел опрос об отношении граждан Германии к пенсионному возрасту.

По результатам опроса, лишь 28% респондентов удовлетворены таким пенсионным возрастом. Противоположную позицию, что пенсионный возраст слишком высокий, занимают 63% опрошенных.

Наибольшее неприятие установленного пенсионного возраста отмечается среди восточных немцев (79%), женщин (70%), сторонников партии АдГ (82%), сторонников Союза Сары Вагенкнехт (85%).

Правильным действующий пенсионный возраст считают чаще всего люди старше 60 лет, которые почти достигли пенсионного возраста или уже вышли на пенсию.

<https://rossaprimavera.ru/news/2cf343c1>

Пенсия.pro, 15.08.2024, Привычка работать после выхода на пенсию ведет к бедности — эксперты из Германии

Тренд на продолжение трудовой деятельности после наступления пенсионного возраста может привести к тому, что среди пожилых людей вырастет уровень бедности, — особенно среди тех, кто не может работать по состоянию здоровья и другим причинам. К такому выводу пришли эксперты Организации социального обеспечения VdK из Германии.

По данным исследования института Civey, 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.

Финансовые трудности немцев особенно выражены среди рабочих (50,4 %), разведенных (46,7 %) и семей с детьми (40,7 %). В восточных землях Германии люди чаще говорят о необходимости продолжать работать ввиду более низких пенсий, чем на западе страны.

В качестве меры по улучшению пенсионной системы VdK предлагает повышение базовой пенсии, а также увеличение выплат по инвалидности и компенсаций за уход за родственниками.

У Германии третье место в мире по размеру пенсионных выплат — 249 000 рублей в месяц (эквивалент в евро). Сумма зависит от заработка в течение жизни, выплаты индексируются ежегодно в соответствии со средним заработком по стране. Пенсионный возраст начинается с 66 лет, с перспективой увеличения до 67 лет в 2029

году. Немецкие пенсионеры обязаны платить взносы в систему медицинского страхования, покрывающую основные медицинские услуги, и могут бесплатно пользоваться общественным транспортом.

<https://pensiya.pro/news/privychka-rabotat-posle-vyhoda-na-pensiyu-vedet-k-bednosti-eksperty-iz-germanii/>

Великая эпоха, 15.08.2024, Китай готовится повысить пенсионный возраст из-за старения населения и безработицы

В последние дни крупнейшие китайские СМИ сообщили, что пенсионный возраст вскоре может быть повышен, и 65 лет станет новым пенсионным возрастом как для мужчин, так и для женщин.

Правящая Коммунистическая партия Китая впервые включила политику повышения пенсионного возраста в свой пятилетний план реформ, обнародованный в прошлом месяце после своего высшего заседания, Третьего пленума.

Компартия заявила, что повышение будет «постепенным» и основано на «добровольном участии с соответствующей гибкостью». Изменение напрямую затронет более 500 млн граждан Китая, которые составляют рабочую силу страны.

В настоящее время пенсионный возраст в Китае составляет 60 лет для мужчин и 50 или 55 лет для женщин, в зависимости от их рода занятий.

Численность населения в возрасте 60 лет и старше в Китае увеличилась со 126 млн в 2000 году до 297 млн в 2023 году, удвоив их долю в общей численности населения, показывают общедоступные данные.

Согласно прогнозу Международного валютного фонда на 2021 год, население Китая в возрасте 65 лет и старше вырастет почти до 400 млн к 2049 году, что сделает Китай «быстро стареющим» обществом, в то время как численность трудоспособного населения Китая (от 15 до 64 лет) уже начала сокращаться.

Тем временем уровень рождаемости в Китае продолжал падать, достигнув рекордно низкого уровня в этом году. Пекин опасается, что у него скоро закончатся пенсионные фонды, поскольку всё больше пенсионеров нуждаются в поддержке, а молодых работников, которым нужно платить в пенсионные фонды, всё меньше.

В условиях вялой китайской экономики и возросшего уровня безработицы фонды социального обеспечения, вносимые молодёжью, также сократились. Государственный пенсионный фонд Китая иссякнет к 2035 году, согласно отчёту Китайской академии социальных наук, озаглавленному «Пенсионный актуарный отчёт Китая за 2019—2050 годы».

Что касается вероятного неминуемого повышения пенсионного возраста, Генри Ли, экономист Института информатики и стратегий, сказал The Epoch Times 13 августа, что стремление к отсрочке выхода на пенсию показывает, что недавняя социально-экономическая ситуация не оставила центральному правительству Китая другого выбора.



«Трёхлетняя пандемия в основном истощила два фонда — пенсионный и фонд здравоохранения. Этих двух мер, по сути, больше нет, поэтому, если они [Компартия] не отложат это сейчас, многие люди, которые вскоре должны получать свои пенсии, по сути, обнаружат, что они ничего не получают. Я думаю, именно поэтому об этом снова заговорили, и его нужно быстро реализовать», — сказал Ли.

Сун Куо-сян, профессор международных отношений и бизнеса Университета Наньхуа на Тайване, также считает, что изменения неизбежны, исходя из того, что изложено в новом пятилетнем плане компартии.

«В плане говорится о постепенном повышении пенсионного возраста в течение следующих пяти лет, что означает, что Китай представит более конкретный политический план до 2025 года и будет повышать его год за годом в течение пяти лет с 2025 по 2030 год».

Компартия официально сообщила, что уровень безработицы в городах Китая в июне составил 5%, а среди китайской молодёжи в возрасте от 16 до 24 лет — 13,4%.

Но в официальную статистику безработицы не включены 447 млн сельских жителей Китая. По оценкам внешнего мира, фактический общий уровень безработицы в Китае составляет 50%, если учитывать городское и сельское население и работу неполный рабочий день. Только 48% выпускников колледжей получили предложения о работе в этом году, по данным крупного китайского сайта по трудоустройству Zhaopin.

Между тем многие китайские компании уволили большое количество сотрудников из-за сокращения штатов или банкротства, о чём часто сообщают китайские СМИ и публикуются в китайских социальных сетях.

Сун сказал, что отсрочка выхода на пенсию означает, что пожилые работники дольше останутся на своих рабочих местах, а возможности трудоустройства молодёжи фактически сократятся.

«Вот почему Китай, похоже, не решается повысить его [до 65] одним шагом, что может оказать большое влияние в краткосрочной перспективе. То есть текущий уровень безработицы значительно возрастет. Именно поэтому они будут повышать его с 60 до 65 лет постепенно, год за годом».

Ли сказал, что рынок труда Китая уже исчерпан, и повышение пенсионного возраста окажет большее давление на безработицу.

«Люди уже видят вокруг себя большое количество безработных. А тем, кто мог бы получить пенсию в следующем месяце, внезапно говорят, что это отложено на определённое количество лет. Мало того что им придётся вернуться к работе или придумать, как заработать немного денег, подрабатывая неполный рабочий день, но они определённо не решаются потреблять, а будут откладывать на собственную пенсию. Это означает, что Китай вступил в чрезвычайно порочный круг, поэтому экономика Китая, вероятно, продолжит ухудшаться».

Сун сказал, что Китай сталкивается со всё более серьёзной проблемой старения населения в сочетании со снижением рождаемости и сокращением рабочей силы, «что оказывает большое давление на систему социального обеспечения и приводит к увеличению пенсионного бремени и медицинских расходов. Это может оказаться невыносимым для Китая в будущем».

Ло Я и Reuters внесли вклад в подготовку этого отчёта.

<https://www.epochtimes.ru/china/economika-kitaya/kitaj-gotovitsya-povysit-pensionnyj-vozrast-iz-za-stareniya-naseleniya-i-bezrobotitsy-209507/>

О Сербии по-русски, 15.08.2024, Сербские пенсионеры живут по всему миру

Республиканский фонд по пенсионному и инвалидному страхованию Сербии выплачивает около 63 тысяч пенсий проживающим за рубежом. В том числе около 50 тысяч пенсионерам, живущим в странах бывшей Югославии, а 13 тысяч — пенсионерам, живущим в 28 странах мира.

Пенсионеры из бывшей Югославии получают пенсии 10 числа каждого месяца, а в других странах — между 12 и 15 числом, иногда их переводят раз в квартал, а иногда даже раз в полгода, в зависимости от комиссий местных банков.

<https://ruserbia.com/economic/serbskie-pensionery-zhivut-po-vsemu-miru/>

Bits.media, 15.08.2024, Ветле Лунде: Государственный пенсионный фонд Норвегии увеличивает запасы биткоинов

Аналитик K33 Research заявил, что самый крупный в мире пенсионный фонд, государственный фонд Норвегии увеличил с начала года свой биткоин-портфель с 1507 до 2446 биткоинов. По мнению эксперта, фонд при покупке первой криптовалюты использует стратегию диверсификации рисков.

Ветле Лунде (Vetle Lunde) рассказал, что фонд не владеет первой криптовалютой напрямую, поскольку не использовал прямые вливания средств с целью повышения доходности:

«Накопление пенсионный фондом Норвегии биткоинов иллюстрирует, как биткоин превращается во все более зрелый актив и постепенно становится частью любого хорошо диверсифицированного портфеля многих институциональных фондов и компаний».

Государственный пенсионный фонд Норвегии состоит из двух суверенных фондов, и общий объем активов под управлением (AUM) организации составляет более \$18 трлн.

Ветле Лунде предположил, что норвежский фонд будет и в 2025 году придерживаться стратегии диверсификации активов, приобретая первую криптовалюту для получения дополнительных инвестдоходов.

<https://bits.media/vetle-lunde-gosudarstvennyy-pensionnyy-fond-norvegii-kopit-zapasy-bitkoinov/>