



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ  
по пенсионной тематике**

**05.09.2024 г.**



## Темы дня

- Правительство хочет усилить антимонопольный контроль за сделками по поглощению крупными финансовыми организациями небольших участников рынка. Если стоимость активов компании-покупателя (например, негосударственного пенсионного фонда) превышает установленные правительством лимиты, сделку по поглощению придется согласовывать с Федеральной антимонопольной службой (ФАС). Это прописано в новом законопроекте, который чиновники внесли в Госдуму, [сообщает «Пенсия.pro»](#)
- Россельхозбанк (РСХБ) рассматривает возможность покупки негосударственного пенсионного фонда (НПФ), заявил «Интерфаксу» председатель правления банка Борис Листов. Предполагается, что этот НПФ станет участником программы долгосрочных сбережений. Об интересе РСХБ в части развития пенсионного бизнеса было известно еще несколько лет назад. Банк нацеливался на активы НПФ «Открытие» (в самом РСХБ не комментировали эту информацию), проявлял интерес к покупке НПФ «Большой», присматривался к НПФ «Сафмар» и к НПФ «Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова», [передает Frank RG](#)
- «Русгидро» организует стипендиальную программу поддержки будущих работников компании, студенты Дальневосточного федерального университета и учащиеся колледжей по специальностям, востребованным дальневосточными предприятиями «Русгидро», смогут получать стипендии в размере 10 тысяч рублей, [передают «РИА Новости»](#) с церемонии подписания соглашения о сотрудничестве между энергокомпанией и НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» в рамках ВЭФ
- Компания «РусГидро» и НПФ ВТБ Пенсионный фонд на полях Восточного экономического форума (ВЭФ) подписали договор, согласно которому будут сотрудничать в области развития негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, стороны также намерены развивать программы долгосрочных сбережений, [передает пресс-служба «РусГидро», сообщает «Энергетика и промышленность России»](#)
- ФНС ответила на вопрос о применении вычетов по НДФЛ на долгосрочные сбережения, если дорогостоящее лечение оплачивается за счет средств ИИС. Согласно закону от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», если по требованию физлица возвращаются полностью или частично учтенные на ИИС денежные средства при возникновении особой жизненной ситуации после заключения договора на ведение счета, то он не прекращает свое действие, [пишет «Время бухгалтера»](#)
- В Ханты-Мансийске состоялся семинар-совещание, посвященный программе долгосрочных сбережений. В нем приняли участие эксперты из Минфина России и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, [передает Ugra-News.ru](#). Спикеры рассказали участникам про уникальный



*сберегательный продукт, который позволяет сохранять и увеличивать средства*

- *За январь - август 2024 года жители Дальнего Востока вложили 1,9 млрд рублей в программу долгосрочных сбережений (ПДС), выяснили в СберНПФ накануне IX Восточного экономического форума. В регионе открыто 38,5 тыс. ПДС-копилков, и почти каждая четвертая - в «цифре». Активнее откладывают в долговую женщины и люди в возрасте 36-55 лет. Самые крупные суммы в новый инструмент направляют в Хабаровском крае, а чаще других вступают в ПДС в Приморском крае, [сообщает «КАМЧАТИнфо.com»](#)*
- *Согласно приказу Социального фонда России, вступившему в силу с 3 сентября, вводится новая форма оповещения о состоянии счета накопительной пенсии и о результатах инвестирования пенсионных средств. Предполагается, что эта мера поможет россиянам грамотно распоряжаться пенсионным капиталом. Эксперт в сфере пенсионного законодательства Сергей Звенигородский [в эфире «Радио 1» пояснил](#), в чем заключается суть изменений в новых оповещениях, а заодно рассказал подробнее о самой накопительной пенсии, которая до сих пор у многих граждан вызывает вопросы*

### Цитаты дня

- *Алексей Денисов, вице-президент НАПФ: «Программа выгодна и студентам, и пенсионерам. Те люди, у которых нет дохода, или же те, чей доход не облагается НДФЛ, будут получать софинансирование в размере 100%. Минимальная сумма взносов составляет всего 2000 рублей в год. Делая небольшие, но регулярные отчисления, человек приобретет полезную привычку - учиться откладывать деньги и заботиться о своем будущем. За 15 лет на счету участника Программы скопится приличная сумма, которая станет подушкой безопасности, залогом спокойствия и финансовой устойчивости. Например, откладывая по 3000 рублей в месяц, с ПДС за 15 лет можно накопить около 1,9 миллиона рублей»*
- *Руслан Вестеровский, старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка: «Жители Дальнего Востока получили возможность вступить в программу долгосрочных сбережений в январе 2024 года. По ней предусмотрено софинансирование от государства, налоговые льготы и возможность перевести средства накопительной пенсии. Люди уже освоили новый инструмент и активно им пользуются, чтобы приумножить сбережения. Любопытно, что на Дальнем Востоке в ПДС вступают онлайн чаще, чем в среднем по стране. По числу открытых дистанционно ПДС-копилков дальневосточники обогнали даже москвичей: 24% против 19%. Любопытно, что каждый седьмой (15%) договор на Дальнем Востоке заключил представитель возрастной группы 18-35 лет. Это самый высокий показатель в стране. Уверен, прагматичный подход молодежи к финансам создаст надежный фундамент на будущее»*



- *Дмитрий Брейтенбихер, старший вице-президент ВТБ: «Это интересная инициатива (ПДС - ред.), учитывая государственное софинансирование вложений. То есть вы получаете дополнительный доход (как бы кешбэк от государства в размере от 25 до 100%) даже вне зависимости от заработка на инвестиционной части. Плюс инвестиционный доход. Поэтому я считаю, что у программы достаточно широкие перспективы. По моим оценкам, уже до конца года ВТБ соберет в рамках ПДС достаточно большой пул клиентов»*



## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Темы дня .....</b>	<b>2</b>
<b>Цитаты дня .....</b>	<b>3</b>
<b>НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ .....</b>	<b>13</b>
<b>Новости отрасли НПФ .....</b>	<b>13</b>
Пенсия.pro, 04.09.2024, Правительство ужесточит контроль за сделками по слиянию НПФ .....	13
Правительство хочет усилить антимонопольный контроль за сделками по поглощению крупными финансовыми организациями небольших участников рынка. Если стоимость активов компании-покупателя (например, негосударственного пенсионного фонда) превышает установленные правительством лимиты, сделку по поглощению придется согласовывать с Федеральной антимонопольной службой (ФАС). Это прописано в новом законопроекте, который чиновники внесли в Госдуму.	
Прайм, 04.09.2024, В среду вышел из печати «Вестник Банка России» №32 /2506/.....	14
В «Вестнике...» опубликованы следующие справочно-статистические материалы: перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1-1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 №213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 №161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 №706, по состоянию на 1.08.2024; перечни кредитных организаций, соответствующих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации по состоянию на 1.08.2024; сообщение об исключении Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» из реестра негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; объявления Банка России.	
Интерфакс, 04.09.2024, Россельхозбанк рассматривает возможность покупки НПФ ....	14
Россельхозбанк (РСХБ) думает над покупкой негосударственного пенсионного фонда (НПФ), заявил «Интерфаксу» председатель правления банка Борис Листов.	
Frank RG, 04.09.2024, Россельхозбанк хочет купить НПФ .....	15
Россельхозбанк (РСХБ) рассматривает возможность покупки негосударственного пенсионного фонда (НПФ), заявил «Интерфаксу» председатель правления банка Борис Листов. Предполагается, что этот НПФ станет участником программы долгосрочных сбережений.	

РИА Новости, 04.09.2024, «Русгидро» организует стипендиальную программу поддержки будущих работников .....	15
<p>«Русгидро» организует стипендиальную программу поддержки будущих работников компании, студенты Дальневосточного федерального университета и учащиеся колледжей по специальностям, востребованным дальневосточными предприятиями «Русгидро», смогут получать стипендии в размере 10 тысяч рублей, передает корреспондент РИА Новости с церемонии подписания соглашения о сотрудничестве между энергокомпанией и НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» в рамках ВЭФ.</p>	
Энергетика и промышленность России, 04.09.2024, «РусГидро» и НПФ ВТБ Пенсионный фонд подписали соглашение о сотрудничестве.....	16
<p>Компания «РусГидро» и НПФ ВТБ Пенсионный фонд на полях Восточного экономического форума (ВЭФ) подписали договор, согласно которому будут сотрудничать в области развития негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, стороны также намерены развивать программы долгосрочных сбережений, передает пресс-служба «РусГидро».</p>	
Континент Сибирь (Новосибирск), 04.09.2024, Новосибирские работодатели стали чаще мотивировать кандидатов корпоративной пенсионной программой.....	16
<p>Совместное исследование платформы онлайн-рекрутинга hh.ru и НПФ «Эволюция» демонстрирует постепенный рост упоминаемости корпоративных пенсионных программ (КПП) в соцпакетах вакансий, предлагаемых работодателями по всей России и конкретно в Новосибирской области.</p>	
Сибирское информационное агентство (Иркутск), 04.09.2024, Иркутские работодатели стали чаще мотивировать кандидатов корпоративной пенсионной программой.....	17
<p>Совместное исследование платформы онлайн-рекрутинга hh.ru и НПФ Эволюция демонстрирует постепенный рост упоминаемости корпоративных пенсионных программ (КПП) в соцпакетах вакансий, предлагаемых работодателями Иркутской области.</p>	
Хибины.ru (Мурманская область), 04.09.2024, Количество вакансий с корпоративной пенсией выросло в Заполярье - в каких отраслях ее стали предлагать чаще .....	18
<p>За год количество вакансий с корпоративной пенсионной программой выросло в Мурманской области на 15%. За первое полугодие 2024 года региональные компании опубликовали более 1.5 тысячи таких предложений, выяснили аналитики hh.ru.</p>	
Городской портал - Орел, 04.09.2024, Орловская семья Васильевых примет участие в федеральном этапе Всероссийского семейного фестиваля сбережений и инвестиций ..	18
<p>Федеральный этап Всероссийского фестиваля пройдет 7 сентября в Москве. Фестиваль посвящен Году семьи и проводится под слоганом «Благополучие семьи - залог благополучия всей страны». В нем участвует 23 региона России.</p>	



<b>Программа долгосрочных сбережений .....</b>	<b>19</b>
Время бухгалтера, 04.09.2024, Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения предоставляются независимо от оплаты дорогостоящего лечения из средств ИИС .....	19
ФНС ответила на вопрос о применении вычетов по НДФЛ на долгосрочные сбережения, если дорогостоящее лечение оплачивается за счет средств ИИС.	
Пенсия.pro, 04.09.2024, НПФ «Будущее» предложил кешбэк за подписание договора ПДС .....	20
Негосударственный пенсионный фонд «Будущее» группы компаний «Регион» пообещал начислять клиентам кешбэк в 2 000 рублей за заключение договора по программе долгосрочных сбережений (ПДС).	
Займ.com, 04.09.2024, Участниками программы долгосрочных сбережений стали более миллиона россиян .....	20
Прирост числа участников программы долгосрочных сбережений (ПДС) обеспечил значительную положительную динамику пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (НПФ).	
Ugra-News.net (Ханты-Мансийск), 04.09.2024, Югорчане присоединяются к программе долгосрочных сбережений .....	21
Проект разработан по поручению Президента РФ Владимира Путина и стартовал в России 1 января 2024 года. Главная цель - создать дополнительные источники дохода для граждан в будущем и привлечь инвестиции в экономику страны для реализации важных инфраструктурных проектов, таких как строительство дорог и социально значимых объектов.	
Ugra-News.net (Ханты-Мансийск), 04.09.2024, Югорчанам рассказали про программу долгосрочных сбережений .....	21
В Ханты-Мансийске состоялся семинар-совещание, посвященный программе долгосрочных сбережений. В нем приняли участие эксперты из Минфина России и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, передает корреспондент ugra-news.ru.	
ТАСС, 04.09.2024, «Почта банк» будет повышать доступность финансовых услуг в Приамурье .....	23
«Почта банк» будет способствовать повышению доступности финансовых услуг в Приамурье в рамках соглашения с правительством области о сотрудничестве и утвержденной дорожной карты. Подписание соглашения состоялось в ходе IX Восточного экономического форума, сообщила пресс-служба банка.	
ТАСС, 04.09.2024, «Почта банк» расширит охват банковского обслуживания в Бурятии .....	23
«Почта банк» расширит охват своего банковского обслуживания на территории Бурятии и повысит доступность финансовых услуг в регионе. Соответствующую дорожную карту подписали президент - председатель правления банка Александр Пахомов и глава республики Алексей Цыденов на Восточном экономическом форуме (ВЭФ).	

КАМЧАТИнфо.com (Петропавловск-Камчатский), 04.09.2024, В СберНПФ рассказали, как дальневосточники копят с программой долгосрочных сбережений ..... 24

Самые активные сберегатели живут в Хабаровском крае, сообщили РАИ «КАМЧАТКА-ИНФОРМ» в пресс-службе банка.

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

Парламентская газета, 04.09.2024, Сенатор Епифанова напомнила, когда нужен перерасчет пенсии ..... 25

Перерасчет пенсии требуется проводить в случае возникновения новых обстоятельств, влияющих на выплаты, в частности при переезде в северный регион или появлении нетрудоспособного родственника на содержании. Об этом рассказала сенатор Ольга Епифанова.

Радио 1, 04.09.2024, Эксперт Звенигородский пояснил суть новых оповещений ПФР о состоянии пенсии ..... 26

Согласно приказу Социального фонда России, вступившему в силу с 3 сентября, вводится новая форма оповещения о состоянии счета накопительной пенсии и о результатах инвестирования пенсионных средств.

RPT.ru, 04.09.2024, Входит ли в стаж работа по договору без трудовой книжки ..... 27

Когда необходимо рассчитать пособие по временной нетрудоспособности или наступает пора оформлять пенсию, люди сталкиваются с вопросом подтверждения своего трудового стажа. Как быть с периодами работы, которые не внесены в трудовую книжку? Будут ли они считаться?

Ваш пенсионный брокер, 04.09.2024, Сколько нужно зарабатывать, чтобы получить максимальную пенсию ..... 29

Каждый год работодатели платят страховые взносы за своих сотрудников. Часть денег уходит на обязательное пенсионное обеспечение. Средства конвертируются в баллы, которые при выходе на пенсию во многом и влияют на конечный размер выплат. Рассказываем, сколько максимально баллов можно заработать за год, какая нужна для этого зарплата и сколько лет нужно работать, чтобы получить пенсию больше 50 000 рублей.

PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, В сентябре придет сразу две пенсии. Пенсионерам объявили о приятном сюрпризе ..... 33

Пенсионерам рассказали о приятном сюрпризе, который многих ждет уже в сентябре. В течение одного месяца гражданам старшего возраста придет сразу две пенсии. И одна из них будет гораздо больше, чем ожидалось изначально. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, Указ подписан. Пенсионерам 5-6 сентября зачислят на карту разовую выплату с четырьмя нулями..... 33

Пенсионерам рассказали о разовой денежной выплате, которая будет зачисляться на банковские карты в ближайшие дни, то есть 5 и 6 сентября. Размер поступления будет доходить до 25 тысяч рублей. И средства придут тем, кого уже можно считать должителем. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.



PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, «Затронет всех пенсионеров». Озвучены законопроекты, которые повлияют на выплату пенсий россиянам ..... 34

В России ожидается введение сразу трех законопроектов, которые повлияют на выплаты пенсионерам. О новых поправках и их причинах рассказала юрист Ирина Сивакова, сообщает PRIMPRESS.

PRIMPRESS (Владивосток), 05.09.2024, «От 55 лет и старше». Новая льгота вводится с 6 сентября для всех пенсионеров ..... 35

Пенсионерам рассказали о новой возможности, которая станет для всех доступна уже с 6 сентября. Получить приятную льготу можно будет всего лишь при предъявлении паспорта. А воспользоваться этим смогут все, кто старше 55 и 60 лет. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

PRIMPRESS (Владивосток), 05.09.2024, И работающим, и неработающим. Пенсионеров обрадовали рекордной прибавкой к пенсии с октября ..... 36

Пенсионеров обрадовали прибавкой к пенсии, которую можно будет получить уже с октября. Начислят ее всем вне зависимости от того, работает человек или нет. И ее размер теперь достигает рекордных размеров за последние годы. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

PensNews.ru, 05.09.2024, Индексация пенсий в 2025 году может оказаться профанацией ..... 37

Будущая индексация пенсий, запланированная на 2025 год, может оказаться не такой выгодной, как ожидалось. Это касается не только работающих пенсионеров, но и тех, кто не работает и получает пенсию как единственный источник дохода, пишет Pensnews.ru.

Пенсия.pro, 04.09.2024, Анастасия БОЛДЫРЕВА, Планирование пенсии: все, что нужно знать ..... 38

Пенсионное планирование - это не столько про подбор стран для заграничного отдыха в старости и мысли «куплю харлей, уйду в отрыв - вот все мои планы». Планирование пенсии - это расчеты, скучное времяпрепровождение для сведения дебита с кредитом. Да так, чтобы на жизнь после завершения работы осталось с избытком. Задумываться о планировании стоит задолго до выхода на пенсию. Даем советы, как именно.

## **НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ ..... 47**

РИА Новости, 04.09.2024, Путин предложил руководству Сбербанка обсудить с главой ЦБ их идеи для снижения ставок ..... 47

Президент России Владимир Путин предложил руководству Сбербанка обсудить с председателем ЦБ Эльвирой Набиуллиной их предложения для снижения ставок по инфраструктурным кредитам и заявил, что готов лично выступить посредником в этих переговорах. Такое заявление он сделал в ходе общения с модераторами ключевых сессий Восточного экономического форума.

- ТАСС, 04.09.2024, Годовая инфляция с 27 августа по 2 сентября замедлилась до 8,87% с 9,01% - МЭР ..... 48  
 | Годовая инфляция в РФ с 27 августа по 2 сентября замедлилась до 8,87% с 9,01% недель ранее. Об этом говорится в обзоре о текущей ценовой ситуации, подготовленном Минэкономразвития.
- РИА Новости, 04.09.2024, ЦБ РФ планирует вводить период охлаждения по всем массовым финансовым продуктам ..... 48  
 | Банк России планирует вводить период охлаждения по всем массовым финансовым продуктам, в первую очередь по тем, которые продаются через агентов, рассказал журналистам в кулуарах ВЭФ руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ Михаил Мамута.
- Радио «Коммерсантъ FM», 04.09.2024, «Сегодня для вкладчиков беспроигрышное время». Заместитель президента-председателя правления ВТБ Георгий Горшков - в программе «Цели и средства» ..... 49  
 | 29 июля Центробанк повысил ключевую ставку с 16% до 18%. Как в условиях высоких ставок развивается кредитование в России? И что происходит с рынком сбережений? Эти и другие вопросы экономический обозреватель «Ъ FM» Олег Богданов обсудил с заместителем президента-председателя правления ВТБ Георгием Горшковым в рамках Восточного экономического форума.
- РИА Новости, 04.09.2024, Брейтенбихер: чтобы избежать сомнений - зарабатывайте на вкладах-флоатерах ..... 50  
 | По мере ужесточения денежно-кредитной политики Банка России продолжают расти ставки по рублевым депозитам. О тенденциях рынка сбережений, сберегательных стратегиях, а также о способах конкуренции банков за клиента рассказал в интервью РИА Новости на ВЭФ-2024 старший вице-президент ВТБ Дмитрий Брейтенбихер.
- Лента.ru, 04.09.2024, ВТБ назвал объемы заработка россиян на депозитах в этом году 53  
 | Средняя ставка привлечения по депозитам к концу года достигнет 17,5 процентов. Всего за 2024 год россияне получают четыре триллиона рублей в качестве процентного дохода по вкладам, 800 миллиардов из которых выплатит клиентам ВТБ. Об этом на ВЭФ-2024 рассказал старший вице-президент ВТБ Дмитрий Брейтенбихер.
- Ведомости, 05.09.2024, Артем КУЛЬША, НРД создаст единую витрину паевых инвестфондов. К сервису депозитария подключилось уже более 60 профучастников... 54  
 | Группа Мосбиржи укрепляет позиции на рынке коллективных инвестиций. Входящий в группу НРД запустил электронную площадку «Платформа ПИФ», которая может стать единой витриной паевых инвестфондов (ПИФ) российских управляющих компаний (УК). «Платформа ПИФ» - это кабинет, где УК могут разместить свои фонды, брокеры - добавить их к себе в приложение, а инвесторы - купить. Уже 22 УК и более 40 брокеров подключились к сервису НРД и дают своим инвесторам возможность приобрести через него паи. Об этом «Ведомостям» рассказала директор по развитию корпоративных продуктов НРД Анна Володина.

Ведомости, 05.09.2024, Наталья ЗАРУЦКАЯ, Каждый четвертый россиянин считает себя финансово грамотным. Сейчас граждан интересуют сбережения и их защита ..... 56

Почти каждый четвертый россиянин оценивает свои знания по финансовым вопросам как «хорошие» (19%) или «отличные» (5%). С 2008 г. собственная оценка знаний финансовых вопросов у граждан выросла в 2 раза - с 12 до 24%, следует из опроса аналитического центра Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Чаще других уверенность в собственных знаниях демонстрируют жители городов, люди в возрасте 18-34 лет, руководители разного уровня и россияне, имеющие высокий уровень дохода, отмечается в документе.

РИА Новости, 04.09.2024, Объем ФНБ за август снизился на 112 млрд руб, до 12,166 трлн руб - Минфин РФ ..... 59

Объем Фонда национального благосостояния (ФНБ) за август снизился на 112 миллиардов рублей, до 12,166 триллиона рублей, а в долларах - сократился на 8,8 миллиарда долларов, до 133,416 миллиарда долларов, следует из материалов на сайте Минфина России.

Известия, 04.09.2024, «Кто продолжает инвестировать, в итоге выигрывает» ..... 59

Частные инвестиции стали в последние годы популярным направлением вложения и преумножения средств у россиян. О важности финансовой грамотности, о том, как начать инвестировать, а главное - продолжить даже после неудачного первого опыта «Известиям» рассказал начальник управления продаж инвестиционных продуктов ВТБ Private Banking Асланбек Начоев.

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

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

Обзор.lt, 04.09.2024, Шимкус: надо было бы создать контролируемый государством пенсионный фонд 2-й ступени ..... 62

Глава Центрального банка Литвы (БЛ) предлагает создать управляемый государством пенсионный фонд второй ступени, чтобы конкурировать с частными фондами. Причем, по мнению Гедиминаса Шимкуса, государство не должно участвовать посредством собственных взносов - это должны делать работодатели.

TengriNews.kz, 04.09.2024, Новые правила пенсионных выплат утвердили в Казахстане ..... 63

С 1 сентября постановлением правительства введены в действие правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из Единого накопительного пенсионного фонда, передает Tengrinews.kz.

Московский комсомолец - Казахстан, 04.09.2024, Казахстанцам оставили возможность  
лечить зубы за счет пенсионных сбережений ..... 65

Как утверждают эксперты, зубная боль - единственная, которую человек терпеть не может. Поэтому впредь казахстанцам придется «договариваться» со своими зубами, когда им болеть, а когда нет. Минздрав решил бороться с недобросовестными врачами жуткой бюрократией.

**Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья..... 68**

ТАСС, 04.09.2024, Reuters: Пенсионный фонд Норвегии может продать акции  
поставщиков оружия Израилю..... 68

Пенсионный фонд Норвегии, известный также как нефтяной фонд, рассматривает возможность продажи акций компаний, помогающих Израилю в проведении военной операции в секторе Газа. Об этом сообщило агентство Reuters, ознакомившееся с обращениями, направленными Советом по этике крупнейшего в мире государственного фонда благосостояния (около \$1,7 трлн) в Минфин страны.

## НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

### Новости отрасли НПФ

#### **Пенсия.pro, 04.09.2024, Правительство ужесточит контроль за сделками по слиянию НПФ**

*Правительство хочет усилить антимонопольный контроль за сделками по поглощению крупными финансовыми организациями небольших участников рынка. Если стоимость активов компании-покупателя (например, негосударственного пенсионного фонда) превышает установленные правительством лимиты, сделку по поглощению придется согласовывать с Федеральной антимонопольной службой (ФАС). Это прописано в новом законопроекте, который чиновники внесли в Госдуму.*

Сделки на рынке и сейчас контролируются ФАС. Однако согласование ведомства необходимо только в том случае, если стоимость покупаемых активов больше установленного порога. Для НПФ это 2 млрд рублей. Если новый закон вступит в силу, придется согласовывать и сделки, в которых сам покупатель стоит больше 2 млрд. Когда речь идет об НПФ-покупателе из группы компаний, то должна учитываться суммарная стоимость активов всех входящих в холдинг организаций. Если сумма превышает лимит, требуется согласие антимонопольного органа.

Проще говоря, все сделки с НПФ теперь будет контролировать ФАС.

По оценкам ФАС и Банка России, сейчас финансовый рынок характеризуется высокой степенью концентрации в отдельных сегментах, что особенно характерно для оказания услуг физическим лицам.

При повышении уровня концентрации усиливается разрыв между крупными и небольшими организациями, в связи с чем менее крупным участникам рынка сложнее конкурировать с крупными участниками ввиду наличия у них существенного конкурентного преимущества (в виде ресурсов, кадров и так далее).

Это негативно сказывается на состоянии конкурентной среды и приводит к повышению дополнительных издержек для бизнеса и граждан, говорится в пояснительной записке к законопроекту.

Министерство финансов России подготовило законопроект, который обяжет негосударственные пенсионные фонды и страховые компании согласовывать с Центробанком свои названия. Согласование будет обязательным и на стадии создания организации, и при внесении изменений в устав. Законопроект запрещает использовать названия фондов и страховщиков, у которых ЦБ ранее отозвал лицензию. Нельзя будет использовать наименования, идентичные или сходные до степени смешения с теми, которые уже зарегистрированы.

<https://pensiya.pro/news/pravitelstvo-uzhestochit-kontrol-za-sdelkami-po-sliyaniyu-npf/>



**Прайм, 04.09.2024, В среду вышел из печати «Вестник Банка России» №32 /2506/**

*В «Вестнике...» опубликованы следующие справочно-статистические материалы: перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1-1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 №213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 №161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 №706, по состоянию на 1.08.2024; перечни кредитных организаций, соответствующих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации по состоянию на 1.08.2024; сообщение об исключении Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» из реестра негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; объявления Банка России.*

**Интерфакс, 04.09.2024, Россельхозбанк рассматривает возможность покупки НПФ**

*Россельхозбанк (РСХБ) думает над покупкой негосударственного пенсионного фонда (НПФ), заявил «Интерфаксу» председатель правления банка Борис Листов.*

*«Мы давно думаем об этом, примеряем на себя. Если создадутся такие условия и будут интересные предложения на рынке, то обязательно в этом поучаствуем», - сказал Листов в кулуарах Восточного экономического форума (ВЭФ).*

*Планируется, что НПФ станет участником программы долгосрочных сбережений, пояснили «Интерфаксу» в пресс-службе РСХБ.*

*Закон о запуске программы долгосрочных сбережений вступил в силу с 1 января 2024 года. Сейчас для заключивших договор с НПФ в период 2024-2026 гг. она предусматривает государственное софинансирование взносов в размере до 36 тыс. рублей в год. Также ее участники имеют право на налоговый вычет на сумму не более 52 тыс. рублей в год при уплате взносов до 400 тыс. рублей.*

*Запуск программы долгосрочных сбережений активизировал интерес банков к рынку пенсионных накоплений. Так, собственный НПФ в августе зарегистрировал Совкомбанк, несколькими месяцами ранее свой фонд учредил «ТКС Холдинг». Кроме того, свой НПФ до конца 2024 года может запустить Альфа-групп, сообщил «Интерфаксу» источник, близкий к группе.*

<https://www.interfax.ru/Eef2024/979471>

### **Frank RG, 04.09.2024, Россельхозбанк хочет купить НПФ**

*Россельхозбанк (РСХБ) рассматривает возможность покупки негосударственного пенсионного фонда (НПФ), заявил «Интерфаксу» председатель правления банка Борис Листов. Предполагается, что этот НПФ станет участником программы долгосрочных сбережений.*

«Мы давно думаем об этом, примеряем на себя. Если создадутся такие условия и будут интересные предложения на рынке, то обязательно в этом поучаствуем», - сказал Борис Листов.

Об интересе РСХБ в части развития пенсионного бизнеса было известно еще несколько лет назад. Как в разные годы писал «Коммерсантъ» со ссылкой на источники, банк нацеливался на активы НПФ «Открытие» (в самом РСХБ не комментировали эту информацию), проявлял интерес к покупке НПФ «Большой», присматривался к НПФ «Сафмар» и к НПФ «Оборонно-промышленный фонд им. В. В. Ливанова». Банк рассматривал покупку и других фондов, отмечало издание.

Внимание банков к рынку пенсионных накоплений активизировал закон о запуске программы долгосрочных сбережений, который вступил в силу с 1 января 2024 года. Сейчас для заключивших договор с НПФ в период 2024-2026 годов она предусматривает государственное софинансирование взносов в размере до 36 тысяч рублей в год. Также ее участники имеют право на налоговый вычет на сумму не более 52 тысяч рублей в год при уплате взносов до 400 тысяч рублей.

Так, например, собственные НПФ в 2024 году зарегистрировали Альфа-банк и Совкомбанк, также свой фонд учредил «ТКС Холдинг».

<https://frankmedia.ru/176530>

### **РИА Новости, 04.09.2024, «Русгидро» организует стипендиальную программу поддержки будущих работников**

*«Русгидро» организует стипендиальную программу поддержки будущих работников компании, студенты Дальневосточного федерального университета и учащиеся колледжей по специальностям, востребованным дальневосточными предприятиями «Русгидро», смогут получать стипендии в размере 10 тысяч рублей, передает корреспондент РИА Новости с церемонии подписания соглашения о сотрудничестве между энергокомпанией и НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» в рамках ВЭФ.*

«Еще одним направлением сотрудничества станет реализация стипендиальной программы поддержки будущих работников «Русгидро». Фонд совместно с ассоциацией «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» и ПАО «Русгидро» организует выделение стипендий студентам Дальневосточного федерального университета и учащимся организаций среднего профессионального образования, получающим образование по специальностям, востребованным дальневосточными предприятиями группы «Русгидро». Получатели стипендии в размере 10 тысяч рублей будут определяться на конкурсной основе», - сообщила компания.



«Русгидро» уделяет повышенное внимание развитию кадрового потенциала. Помимо обучения и переподготовки персонала группа реализует проекты, направленные на участие работников в совершенствовании технологических процессов, улучшении социальной среды регионов присутствия объектов компании, реализации волонтерских и образовательных программ.

Восточный экономический форум проходит 3-6 сентября на площадке кампуса Дальневосточного федерального университета во Владивостоке. РИА Новости - генеральный информационный партнер ВЭФ-2024.

«Русгидро» - энергетическая компания, объединяющая более 600 объектов генерации. Установленная мощность электростанций, входящих в состав компании, составляет 38,4 ГВт.

<https://ria.ru/20240904/rusgidro-1970394330.html>

### **Энергетика и промышленность России, 04.09.2024, «РусГидро» и НПФ ВТБ Пенсионный фонд подписали соглашение о сотрудничестве**

*Компания «РусГидро» и НПФ ВТБ Пенсионный фонд на полях Восточного экономического форума (ВЭФ) подписали договор, согласно которому будут сотрудничать в области развития негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, стороны также намерены развивать программы долгосрочных сбережений, передает пресс-служба «РусГидро».*

Согласно пресс-релизу, «РусГидро» и Пенсионный фонд намерены проводить конференции, семинары и другие различные мероприятия, чтобы информировать, консультировать, а также повышать осведомленность и финансовую грамотность своих сотрудников.

Еще одно направление для взаимодействия - реализацией стипендиальной программы поддержки будущих работников «РусГидро». Уточняется, что тех, кто будет получать стипендию в размере 10 тысяч рублей, планируется определять на конкурсной основе.

<https://www.eprussia.ru/news/base/2024/5447804.htm>

### **Континент Сибирь (Новосибирск), 04.09.2024, Новосибирские работодатели стали чаще мотивировать кандидатов корпоративной пенсионной программой**

*Совместное исследование платформы онлайн-рекрутинга hh.ru и НПФ «Эволюция» демонстрирует постепенный рост упоминаемости корпоративных пенсионных программ (КПП) в соцпакетах вакансий, предлагаемых работодателями по всей России и конкретно в Новосибирской области.*

По данным исследования, за первое полугодие 2024 года новосибирские компании опубликовали 1,5 тыс. вакансий, включающих корпоративную пенсионную программу как мотивирующую льготу. Это на 7% больше аналогичных показателей 2023 года (для сравнения: в целом по стране динамика составила +4%).

Самый заметный рост предложений корпоративной пенсии среди российских регионов был зафиксирован в Магаданской области (+114%), Ставропольском крае (+114%), в Тюменской области (+75%), Омской области (+63%) и Карелии (+50%).

В разрезе профессиональных отраслей значительно чаще корпоративные пенсионные программы стали предлагать в сфере PR и маркетинга - здесь число предложений увеличилось в восемь раз. Также в лидерах финансовая отрасль (рост почти в 5 раз), машиностроение и торговля (рост в 3 раза), нефтегазовая отрасль (в 2,9 раза), лесная промышленность и деревообработка (в 2 раза).

<https://ksonline.ru/547805/novosibirskie-rabotodateli-stali-chashhe-motivirovat-kandidatov-korporativnoj-pensionnoj-programmoj/>

### ***Сибирское информационное агентство (Иркутск), 04.09.2024, Иркутские работодатели стали чаще мотивировать кандидатов корпоративной пенсионной программой***

*Совместное исследование платформы онлайн-рекрутинга hh.ru и НПФ Эволюция демонстрирует постепенный рост упоминаемости корпоративных пенсионных программ (КПП) в соцпакетах вакансий, предлагаемых работодателями Иркутской области.*

За первое полугодие 2024 года компании Иркутской области опубликовали 1,5 тыс. вакансий, включающих корпоративную пенсионную программу как мотивирующую льготу. Это на 16% больше аналогичных показателей 2023 года (для сравнения - в целом по стране динамика составила +4%).

Самый заметный рост предложений корпоративной пенсии зафиксирован в Магаданской области (+114%), Ставропольском крае (+114%), в Тюменской области (+75%), Омской области (+63%) и Карелии (+50%).

А в разрезе профессиональных отраслей, значительно чаще корпоративные пенсионные программы стали предлагать в сфере PR и маркетинга - здесь число предложений увеличилось в восемь раз. Также в лидерах финансовая отрасль (рост почти в 5 раз), машиностроение и торговля (рост в 3 раза), нефтегазовая отрасль (в 2,9 раза), лесная промышленность и деревообработка (в 2 раза).

«Увеличение корпоративных пенсионных программ в соцпакетах работодателей говорит о том, что российские компании все больше внимания уделяют заботе о финансовом будущем своих сотрудников. Переход бизнеса к такой социальной ответственности - позитивный знак не только для рынка труда, но и для всей пенсионной отрасли страны», - отметила генеральный директор НПФ Эволюция Елена Тетюнина.

[https://sia.ru/?section=484&action=show\\_news&id=16806950](https://sia.ru/?section=484&action=show_news&id=16806950)



***Хибины.ru (Мурманская область), 04.09.2024, Количество вакансий с корпоративной пенсией выросло в Заполярье - в каких отраслях ее стали предлагать чаще***

*За год количество вакансий с корпоративной пенсионной программой выросло в Мурманской области на 15%. За первое полугодие 2024 года региональные компании опубликовали более 1.5 тысячи таких предложений, выяснили аналитики hh.ru.*

«Наибольшая динамика наблюдается в сфере PR и маркетинга, тут число предложений с упоминанием пенсионных программ увеличилось в 8 раз. Также в лидерах финансовая отрасль. В частности, речь идет о компаниях, которые занимаются управлением активами - рост почти в 5 раз. Также в машиностроении увеличение в 3 раза, в торговле - в 3 раза, нефтегазовой отрасли - в 2,9 раза, в лесной промышленности и деревообработке - в 2 раза», - пояснили аналитики.

В целом по России количество предложений с корпоративной пенсией увеличилось на 4%. Самый заметный рост числа таких вакансий замечен в Магаданской области и Ставропольском крае - +114%, Тюменской области - +75% и Омской области - +63%.

<https://www.hibiny.ru/murmanskaya-oblast/news/item-kolichestvo-vakansiy-s-korporativnoy-pensiey-vyroslo-v-zapolyare-v-kakih-otraslyah-ee-stali-predlagat-chashche-369223/>

***Городской портал - Орел, 04.09.2024, Орловская семья Васильевых примет участие в федеральном этапе Всероссийского семейного фестиваля сбережений и инвестиций***

*Федеральный этап Всероссийского семейного фестиваля пройдет 7 сентября в Москве. Фестиваль посвящен Году семьи и проводится под слоганом «Благополучие семьи - залог благополучия всей страны». В нем участвует 23 региона России.*

В рамках регионального этапа проведены квизы, квесты, мастер-классы, симуляторы. Выполняя интерактивные задания, участники фестиваля осваивали способы сберечь, сохранять, защищать и преумножать семейный бюджет. В Орле региональный этап проходил на базе Орловского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. В нем принимали участие 20 семей.

Федеральный этап Всероссийского семейного фестиваля пройдет в учебно-оздоровительном комплексе «Лесное озеро» Финансового университета при Правительстве РФ в Москве. Орловскую область будет представлять семья Васильевых.

Участников федерального этапа ждут образовательные мастер-классы и интерактивные лекции от партнеров фестиваля: Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов России, музея Финансового университета, **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов**, платформы мошеловка.рф.

Главным событием станет соревнование за звание самой финансово грамотной семьи России - дружеское состязание команд-семей, победителей регионального этапа. Пройдет оно в формате интеллектуального соревнования по финансовой грамотности.

Победителем станет только одна семья. Во время церемонии награждения для остальных участников предусмотрены дополнительные сюрпризы: возможность поучаствовать в социологическом научном исследовании по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры, которое ляжет в основу дальнейших научных изысканий в данной сфере, а также победить в лотерее грамотности по вкладам от Агентства по страхованию вкладов.

Финуниверситет подарит каждой семье комплект просветительских материалов по самым актуальным финансовым темам: путеводители по госпорталам, важнейшие данные о пенсиях, страховании рисков, накоплениях и сберегательных продуктах, кредитах, инструкции для настоящих и будущих предпринимателей и самозанятых.

После церемонии награждения 8 сентября участники фестиваля отправятся на экскурсии по Москве.

<http://gorodskoyportal.ru/orel/news/news/91948847/>

## Программа долгосрочных сбережений

### ***Время бухгалтера, 04.09.2024, Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения предоставляются независимо от оплаты дорогостоящего лечения из средств ИИС***

*ФНС ответила на вопрос о применении вычетов по НДФЛ на долгосрочные сбережения, если дорогостоящее лечение оплачивается за счет средств ИИС.*

Согласно закону от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», если по требованию физлица возвращаются полностью или частично учтенные на ИИС денежные средства при возникновении особой жизненной ситуации после заключения договора на ведение счета, то он не прекращает свое действие.

В соответствии с НК РФ физлицо имеет право получить налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан в сумме:

- денежных средств, которые внесены физлицом в налоговом периоде на его ИИС, открытый начиная с 1 января 2024 года;
- положительного финансового результата, который получен по операциям, учитываемым на ИИС, открытом начиная с 1 января 2024 года.

В рамках получения указанных налоговых вычетов учитываются внесенные денежные средства и перечисляемые денежные средства на ИИС физлица.

Таким образом, указанные налоговые вычеты, предусмотренные НК РФ, предоставляются независимо от оплаты дорогостоящего лечения из средств ИИС.

Кроме того, данная оплата не прекращает договор на ведение ИИС на основании закона N 39-ФЗ.

<https://www.v2b.ru/2024/09/04/nalogovye-vychety-na-dolgosrochnye-sberezheniya-predostavlyautsya/>

### ***Пенсия.pro, 04.09.2024, НПФ «Будущее» предложил кешбэк за подписание договора ПДС***

*Негосударственный пенсионный фонд «Будущее» группы компаний «Регион» пообещал начислять клиентам кешбэк в 2 000 рублей за заключение договора по программе долгосрочных сбережений (ПДС).*

Чтобы получить бонус, нужно единоразово внести минимум 2 000 рублей, предложил фонд. Акция длится месяц - с 2 сентября по 4 октября 2024 года.

Еще одно важное условие: клиент должен перевести в НПФ «Будущее» накопительную часть пенсии. Откуда именно - из другого НПФ или Соцфонда - значения не имеет. Кешбэк перечислят на счет ПДС.

ПДС начала работать 1 января 2024 года. Операторами выступают НПФ, договор заключается на 15 лет или до достижения возраста 55 лет (у женщин) и 60 лет (у мужчин). Владельцы смогут использовать накопленные средства для дополнительных периодических выплат. Предусмотрены единовременные выплаты в случае наступления «особых жизненных ситуаций». Накопленные средства можно передать по наследству. От государства можно будет получить софинансирование до 36 000 рублей в год, а также налоговый вычет.

Банки начали предлагать клиентам высокие проценты за депозиты, если гражданин откроет счет в ПДС. В Минфине отмечают: скорость заключения договоров ПДС выросла вдвое. В программу вложено уже около 50 млрд рублей, заявил замминистра финансов Иван Чебесков. Однако эта цифра все еще очень далека от плана в 250 млрд, который поставил перед правительством президент РФ Владимир Путин.

<https://pensiya.pro/news/npf-budushhee-predlozhit-keshbek-za-podpisanie-dogovora-pds/>

### ***Займ.com, 04.09.2024, Участниками программы долгосрочных сбережений стали более миллиона россиян***

*Прирост числа участников программы долгосрочных сбережений (ПДС) обеспечил значительную положительную динамику пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (НПФ).*

Как сообщается в «Обзоре ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов» за второй квартал 2024 года, подготовленном ЦБ РФ, в апреле-июне текущего года совокупный портфель НПФ и Социального фонда России увеличился до 7,7 трлн рублей, а пенсионные резервы НПФ к концу июня превысили 1,9 трлн рублей.

Число участников ПДС только за апрель-июнь удвоилось, к середине августа уже было заключено более 1 млн договоров. Объем привлеченных в программу средств с учетом государственного софинансирования и заявлений о переводе пенсионных накоплений превысил 51 млрд рублей.



При этом пенсионные накопления НПФ росли незначительно, их объем составил 3,3 трлн рублей. Однако клиентская база НПФ сокращалась медленнее, чем в предыдущем квартале: количество застрахованных в НПФ снизилось на 62,1 тыс. человек, что в половину меньше, чем в январе-марте, когда на динамику влияла переходная кампания.

<https://zaim.com/news/novosti-rynka/uchastnikami-programmy-dolgosrochnykh-sberezheniy/>

### ***Ugra-News.net (Ханты-Мансийск), 04.09.2024, Югорчане присоединяются к программе долгосрочных сбережений***

*Проект разработан по поручению Президента РФ Владимира Путина и стартовал в России 1 января 2024 года. Главная цель - создать дополнительные источники дохода для граждан в будущем и привлечь инвестиции в экономику страны для реализации важных инфраструктурных проектов, таких как строительство дорог и социально значимых объектов.*

Сегодня специалисты Минфина России и **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** провели семинар в окружной столице, где рассказали о том, как югорчане могут присоединиться к программе и какие преимущества она предлагает.

Для участия необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и начать делать взносы. Кроме того, граждане могут перевести свои накопления из системы обязательного пенсионного страхования на счет в выбранном НПФ. Это можно сделать удобно и быстро через портал «Госуслуги».

Операторами программы выступают НПФ, которые обеспечивают сохранность и доходность сбережений. На сегодняшний день россияне уже заключили более 1 миллиона договоров на сумму около 50 миллиардов рублей.

Вице-президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Алексей Денисов** - об участии Югры в программе

Начальник отдела регулирования негосударственных пенсионных фондов департамента финансовой политики Минфина России **Наталья Каменская** - о преимуществах программы

<https://ugra-news.net/society/2024/09/04/162686.html>

### ***Ugra-News.net (Ханты-Мансийск), 04.09.2024, Югорчанам рассказали про программу долгосрочных сбережений***

*В Ханты-Мансийске состоялся семинар-совещание, посвященный программе долгосрочных сбережений. В нем приняли участие эксперты из Минфина России и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, передает корреспондент ugra-news.ru.*

Спикеры рассказали участникам про уникальный сберегательный продукт, который позволяет сохранять и увеличивать средства. Он предусматривает добровольное участие и гибкие условия, которые позволяют даже при небольших доходах откладывать деньги, тем самым создавая свою финансовую подушку безопасности.

Важно, что средства, отложенные при доходе до 80 тысяч в месяц софинансируются государством 1:1. Другими словами, перечислив 3 тысячи рублей, можно получить еще столько же.

«Механизм софинансирования предусмотрен дифференцированно, в зависимости от дохода гражданина. Те граждане Российской Федерации, у которых незначительные доходы, имеют большую возможность участия в подобных проектах. Для них максимальное софинансирование государства 1:1. Для граждан с доходом от 80 до 150 тысяч рублей подход меняется, это 1:2. А у граждан с доходом от 150 тысячи рублей и до максимального значения софинансирование от государства будет осуществляться 1:4», - пояснила начальник отдела регулирования негосударственных пенсионных фондов департамента финансовой политики Минфина России Наталия Каменская.

Важно, что свои пенсионные накопления также можно перевести в долгосрочные сбережения. Этими средствами можно будет управлять, они смогут приносить дополнительный доход. Сама программа предусматривает более гибкие и удобные условия использования этих средств. Возможен более короткий срок использования, наследования, уточнила Наталия Каменская.

«Программа выгодна и студентам, и пенсионерам. Те люди, у которых нет дохода, или же те, чей доход не облагается НДФЛ, будут получать софинансирование в размере 100%. Минимальная сумма взносов составляет всего 2000 рублей в год. Делая небольшие, но регулярные отчисления, человек приобретет полезную привычку - учиться откладывать деньги и заботиться о своем будущем. За 15 лет на счету участника Программы скопится приличная сумма, которая станет подушкой безопасности, залогом спокойствия и финансовой устойчивости. Например, откладывая по 3000 рублей в месяц, с ПДС за 15 лет можно накопить около 1,9 миллиона рублей», - пояснил вице-президент **НАПФ Алексей Денисов**.

Отметим, что эта программа начала действовать с 1 января 2024 года по поручению президента Владимира Путина. На сегодняшний день в нее вступило более 1 млн 100 тысяч человек, общий объем собранных средств составляет 55 млрд. Югра находится на шестом месте среди регионов РФ по объему вложенных средств.

Одной из задач программы долгосрочных сбережений - повышение финансовой грамотности населения РФ. Для информирования населения была разработана информационная компания. Специалисты Минфина уже посетили более 15 городов с представлением этой программы.

Ранее мы сообщали, что договор с Ханты-Мансийским НПФ можно заключить онлайн.

[https://ugra-news.ru/article/yugorchanam\\_rasskazali\\_pro\\_programmu\\_dolgosrochnykh\\_sberezheniy/](https://ugra-news.ru/article/yugorchanam_rasskazali_pro_programmu_dolgosrochnykh_sberezheniy/)

## **ТАСС, 04.09.2024, «Почта банк» будет повышать доступность финансовых услуг в Приамурье**

*«Почта банк» будет способствовать повышению доступности финансовых услуг в Приамурье в рамках соглашения с правительством области о сотрудничестве и утвержденной дорожной карты. Подписание соглашения состоялось в ходе IX Восточного экономического форума, сообщила пресс-служба банка.*

«Соглашение касается повышения доступности финансовых услуг в Приамурье, в первую очередь - в северных и отдаленных населенных пунктах области. Речь не только о кредитах, также это зарплатные проекты, расширение возможностей использования безналичных расчетов и социальные программы, среди которых, например, «Пушкинская карта» для молодежи и **программа долгосрочных сбережений**», - рассказал губернатор Амурской области Василий Орлов, слова которого приводит пресс-служба.

По словам президента-председателя правления «Почта банка» Александра Пахомова, в партнерстве с Амурской областью банку уже многое удалось реализовать. «Жители региона с обширной территорией получают все необходимые финансовые услуги в шаговой доступности. Более того, в 76 населенных пунктах «Почта банк» - единственная финансовая организация. Дальнейшее развитие необходимой платежной инфраструктуры и социальных программ создадут надежную базу для поступательного экономического роста в области», - отметил он.

Восточный экономический форум проходит 3-6 сентября во Владивостоке на площадке кампуса Дальневосточного федерального университета. Главная тема ВЭФ в 2024 году - «Дальний Восток - 2030. Объединим усилия, создавая возможности». Деловые мероприятия ВЭФ-2024 разделены на семь тематических блоков: «Новые контуры международного сотрудничества», «Технологии независимости», «Финансовая система ценностей», «Россия дальневосточная», «Люди, образование и патриотизм», «Транспорт и логистика: новые маршруты» и «Мастер-планы: от архитектуры к экономике».

Организатор мероприятия - Фонд Росконгресс. ТАСС является генеральным информационным партнером форума.

<https://tass.ru/ekonomika/21769911>

## **ТАСС, 04.09.2024, «Почта банк» расширит охват банковского обслуживания в Бурятии**

*«Почта банк» расширит охват своего банковского обслуживания на территории Бурятии и повысит доступность финансовых услуг в регионе. Соответствующую дорожную карту подписали президент - председатель правления банка Александр Пахомов и глава республики Алексей Цыденов на Восточном экономическом форуме (ВЭФ).*

«Дорожная карта также предусматривает разработку мер для эффективной реализации программы «Пушкинская карта». Кроме того, стороны обсудили **развитие программы**

**долгосрочных сбережений** и привлечения молодых специалистов в банковский сектор республики», - говорится в сообщении.

Отмечается, что в настоящее время «Почта банк» работает в 118 населенных пунктах Бурятии, в 76 из них он является единственной финансовой организацией, предоставляющей банковские продукты и услуги.

«В 65% населенных пунктов Республики Бурятия единственной кредитной организацией, оказывающей финансовые услуги населению, является «Почта банк». Это важная социальная миссия и большая ответственность. Мы будем и дальше способствовать реализации возможностей экономики региона, поддерживая жителей малых городов и сельских территорий, а также развивая социальные программы по финансовой грамотности», - отметил Пахомов, которого цитирует пресс-служба.

Он добавил, что особое внимание банк будет уделять формированию кадрового потенциала республики с целью обеспечения притока населения в отдаленные районы.

Цыденов назвал сотрудничество Бурятии и «Почта банка» важным шагом на пути к повышению финансовой доступности для жителей республики, особенно в отдаленных и труднодоступных ее районах. «Кроме того, мы работаем над созданием условий для развития финансовой грамотности наших граждан, например, участия в **программе долгосрочных сбережений** и привлечения молодых специалистов в банковский сектор», - цитирует Цыденова пресс-служба банка.

<https://tass.ru/ekonomika/21772725>

### **КАМЧАТИнфо.com (Петропавловск-Камчатский), 04.09.2024, В СберНПФ рассказали, как дальневосточники копят с программой долгосрочных сбережений**

*Самые активные сберегатели живут в Хабаровском крае, сообщили РАИ «КАМЧАТКА-ИНФОРМ» в пресс-службе банка.*

За январь - август 2024 года жители Дальнего Востока вложили 1,9 млрд рублей в программу долгосрочных сбережений (ПДС), выяснили в СберНПФ накануне IX Восточного экономического форума. В регионе открыто 38,5 тыс. ПДС-копилков, и почти каждая четвертая - в «цифре». Активнее откладывают в долгую женщины и люди в возрасте 36-55 лет. Самые крупные суммы в новый инструмент направляют в Хабаровском крае, а чаще других вступают в ПДС в Приморском крае.

На конец августа 2024 года дальневосточники вложили в программу долгосрочных сбережений в СберНПФ 1,9 млрд рублей. Из них 500 млн рублей пришлось на личные взносы, 1,4 млрд рублей — на заявленные к переводу средства накопительной пенсии.

76% договоров дальневосточники заключают офлайн - в отделениях Сбера. 24% подключают программу дистанционно - в приложении СберБанк Онлайн или на сайте СберНПФ.

На Дальнем Востоке женщины откладывают с ПДС активнее мужчин: в 68% случаев против 32%. Формировать долгосрочные сбережения в регионе чаще всего начинают в 36-55 лет: на эту возрастную группу пришлось 70% договоров.

Руслан Вестеровский, старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка:

«Жители Дальнего Востока получили возможность вступить в программу долгосрочных сбережений в январе 2024 года. По ней предусмотрено софинансирование от государства, налоговые льготы и возможность перевести средства накопительной пенсии. Люди уже освоили новый инструмент и активно им пользуются, чтобы приумножить сбережения. Любопытно, что на Дальнем Востоке в ПДС вступают онлайн чаще, чем в среднем по стране. По числу открытых дистанционно ПДС-копилочек дальневосточники обогнали даже москвичей: 24% против 19%. Любопытно, что каждый седьмой (15%) договор на Дальнем Востоке заключил представитель возрастной группы 18-35 лет. Это самый высокий показатель в стране. Уверен, прагматичный подход молодежи к финансам создаст надежный фундамент на будущее».

По итогам 8 месяцев 2024 года в топ-5 регионов по сумме вложений в ПДС на Дальнем Востоке входят Хабаровский (475 млн рублей), Приморский (471 млн) и Забайкальский (236 млн) края, Республика Бурятия (161 млн) и Амурская область (153 млн).

В январе - августе 2024 года больше всего договоров ПДС в СберНПФ заключили жители Приморского края - 25% от общего количества. Далее следуют Хабаровский (20%) и Забайкальский (12%) края.

[https://kamchatinfo.com/news/economics\\_and\\_business/detail/64957/](https://kamchatinfo.com/news/economics_and_business/detail/64957/)

## Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

### ***Парламентская газета, 04.09.2024, Сенатор Епифанова напомнила, когда нужен перерасчет пенсии***

*Перерасчет пенсии требуется проводить в случае возникновения новых обстоятельств, влияющих на выплаты, в частности при переезде в северный регион или появлении нетрудоспособного родственника на содержании. Об этом рассказала сенатор Ольга Епифанова.*

Также перерасчет требуется провести в случае отсутствия в справке о назначенных выплатах какой-либо информации о трудовой деятельности гражданина, добавила Епифанова.

«Для перерасчета нужно проверить данные, на основании которых были рассчитаны выплаты. Такая информация - стаж, заработанные индивидуальные пенсионные коэффициенты, периоды работы - есть в справке о назначенной пенсии», - уточнила она.

Соответствующую выписку можно получить через портал госуслуг или клиентские службы Соцфонда.

Сенатор добавила, что работающим пенсионерам перерасчет страховой части выплат производят в автоматическом порядке 1 августа каждого года.

Как писала «Парламентская газета», с 1 августа 2024 года накопительная пенсия должна была вырасти почти у 119 тысяч россиян, участвующих в программе финансирования пенсии. Увеличение анонсировали на 7%.

Между тем ИА RuNews24.ru со ссылкой на эксперта рассказало о безопасных вариантах для инвестиций с небольшими суммами. По словам Вячеслава Андриюшкина, свободные деньги, до 50 тысяч рублей, можно вложить в банковские вклады, недвижимость или драгоценные металлы.

<https://www.pnp.ru/economics/senator-epifanova-napomnila-kogda-nuzhen-pereraschet-pensii.html>

### **Радио 1, 04.09.2024, Эксперт Звенигородский пояснил суть новых оповещений ПФР о состоянии пенсии**

*Согласно приказу Социального фонда России, вступившему в силу с 3 сентября, вводится новая форма оповещения о состоянии счета накопительной пенсии и о результатах инвестирования пенсионных средств.*

Предполагается, что эта мера поможет россиянам грамотно распоряжаться пенсионным капиталом. Эксперт в сфере пенсионного законодательства Сергей Звенигородский в эфире «Радио 1» пояснил, в чем заключается суть изменений в новых оповещениях, а заодно рассказал подробнее о самой накопительной пенсии, которая до сих пор у многих граждан вызывает вопросы.

Специалист отметил, что основные трудности для понимания у простых граждан возникают в нижней части оповещений, где речь идет как раз о накопительной пенсии. Это связано с тем, что они видят большое количество цифр, финансовых и юридических терминов, в которых непросто, да и не хочется разбираться.

«Нельзя также забывать, что продолжают циркулировать слухи о том, что накопительную пенсию уже куда-то потратили, чуть ли не украли, так что ее просто нет», - напомнил эксперт.

Отчасти для того, чтобы пресечь эти слухи, чтобы дать людям понимание, что происходит с накопительной частью их пенсии, Социальный фонд в новых оповещениях, которые Звенигородский называет «письмами счастья», дает более детальную информацию по накопительной пенсии. Проще говоря, в оповещении отражается то, как идет работа с их деньгами. К тому же, теперь информация подана более понятно, более доступным языком, добавил он.

«Сейчас нужную информацию о состоянии накопительной пенсии можно получить буквально «в один клик», - сказал Звенигородский.

Эксперт напомнил, что накопительная пенсия была введена из-за того, что примерно к 2040 году в России ожидается значительный демографический спад. На практике это означает, что если сейчас на одного пенсионера приходится три работающих, то к тому времени наступит практически паритет. Именно для того, чтобы деньги, которые пенсионер получит в будущем, работали и преумножались уже сейчас, и была введена накопительная пенсия, заключил специалист.



<https://radio1.ru/news/obschestvo/ekspert-zvenigorodskii-poyasnil-sut-novih-opoveschenii-pfr-o-sostoyanii-pensii/>

### ***RPT.ru, 04.09.2024, Входит ли в стаж работа по договору без трудовой книжки***

*Когда необходимо рассчитать пособие по временной нетрудоспособности или наступает пора оформлять пенсию, люди сталкиваются с вопросом подтверждения своего трудового стажа. Как быть с периодами работы, которые не внесены в трудовую книжку? Будут ли они считаться?*

#### **КАКИЕ ПЕРИОДЫ ВХОДЯТ В ТРУДОВОЙ СТАЖ**

В законодательстве сейчас используют понятие не трудового, а страхового стажа. Под ним понимается продолжительность периодов работы или иной деятельности, за которые в Социальный фонд выплачивались взносы, а также некоторые другие периоды.

С 01.01.2023 Пенсионный фонд переименован в Фонд пенсионного и социального страхования.

В страховой стаж входит время (ст. 11, 12 ФЗ №400 от 28.12.2013):

- занятости по трудовому или гражданско-правовому договору при условии платежей в Соцфонд;
- военной службы или приравненной к ней;
- нахождения на больничном и получения пособия;
- ухода за ребенком до полутора лет;
- учета в органах службы занятости с получением выплат от них;
- содержания под стражей необоснованно с последующей реабилитацией;
- ухода за инвалидом или лицом старше 80 лет;
- проживания супругов военнослужащих или дипломатических работников в местах их службы с невозможностью трудоустроиться самим;
- пребывания в добровольческом формировании Вооруженных Сил РФ или мобилизации.

В некоторых случаях закон разрешает трудиться без книжки. Например, это касается работы по гражданскому договору, дистанционных работников или трудящихся у физического лица - не предпринимателя.

#### **ВОЙДЕТ ЛИ В СТАЖ РАБОТА БЕЗ ТРУДОВОЙ КНИЖКИ**

Вопрос актуален, так как для начисления и выплаты пенсии требуется определенное количество лет стажа. Основным документом, подтверждающим его, пока считается трудовая книжка. Периоды работы без записей в ней учтутся, но необходимо доказательство такого труда.



Постановление Правительства №1015 от 02.10.2014 разъясняет, чем подтверждается деятельность без оформления книжки:

Период	Чем подтвердить	Пункт Постановления №1015
Служебные отношения	Трудовой договор	12
Выполнение работ или оказание услуг	Гражданско-правовой договор (в том числе авторские и лицензионные)	13, 14
Труд у других граждан (домработницей, няней и т. п.)	Договор между нанимателем и работником	15
Занятость в крестьянском (фермерском) хозяйстве	Трудовая книжка колхозника	16
Труд осужденных	Справка администрации исправительного учреждения	17.1

Продолжительность деятельности по гражданскому договору, включаемая в стаж для назначения пенсии, соответствует времени перечисления платежей в Соцфонд.

Помимо названных документов, стаж считается и подтверждается:

- записями в формах СТД-Р (выдает работодатель) и СТД-СФР (запрашивается гражданином на сайте Социального фонда, портале Госуслуги или в МФЦ);
- выписками из приказов о приеме и увольнении;
- справками от работодателей, из архивов;
- ведомостями о выдаче зарплаты, лицевыми счетами;
- записями в военном билете;
- свидетельскими показаниями (при утрате документов о работе во время стихийного бедствия или из-за их небрежного хранения).

### ВОЙДЕТ ЛИ В СТАЖ НЕОФИЦИАЛЬНАЯ РАБОТА

Неофициальной работой считается та, за которую не перечислялись обязательные страховые взносы, налоговые платежи. Такая работа входит в стаж, если ее промежутки будут подтверждены.

Например, на практике часто трудовые отношения прикрываются гражданскими:

- работодатель заключает с сотрудником гражданско-правовой договор (например, на проведение ремонта), взносы не выплачивает, запись в книжку не делает;



- работника обязывают находиться на рабочем месте в определенное время, выполнять обязанности лично, зарплату выплачивают строго два раза в месяц.

В таком случае сотрудник вправе обратиться в суд. Если отношения признают трудовыми, суд обяжет заключить с гражданином договор, сделать запись об отработанном времени, выплатить обязательные налоги и взносы. В подобной ситуации неофициальная работа входит в страховой стаж и учитывается при назначении пенсии.

<https://ppt.ru/art/kadri/vkhodit-li-v-stazh-rabota-po-dogovoru-bez-trudovoy-knizhki>

### **Ваш пенсионный брокер, 04.09.2024, Сколько нужно зарабатывать, чтобы получить максимальную пенсию**

*Каждый год работодатели платят страховые взносы за своих сотрудников. Часть денег уходит на обязательное пенсионное обеспечение. Средства конвертируются в баллы, которые при выходе на пенсию во многом и влияют на конечный размер выплат. Рассказываем, сколько максимально баллов можно заработать за год, какая нужна для этого зарплата и сколько лет нужно работать, чтобы получить пенсию больше 50 000 рублей.*

#### **СКОЛЬКО ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ МОЖНО НАКОПИТЬ ЗА ГОД**

Индивидуальный пенсионный коэффициент (он же ИПК и пенсионные баллы) - это показатель, который отражает размер пенсионных взносов, уплаченных работодателями, пока человек работал.

Максимальное количество баллов, которое можно заработать за один календарный год - 10. Этот показатель не меняется с 2021 года. Повышать максимум баллов не планируется.

А вот сколько конкретный человек заработал баллов, зависит от его заработной платы. Считаются пенсионные баллы по такой формуле:

$$\text{ИПК} = \text{Сумма страховых взносов за год} / \text{нормативный размер страховых взносов} \times 10$$

Если с суммой страховых взносов за год и максимальными баллами все понятно, то нормативный размер взносов требует пояснений. Кратко: этот показатель отражает максимальную сумму на пенсионное обеспечение с предельной страховой базы. Рассчитывается это так:

$$\text{НСВ} = \text{предельная база} \times 30\% \text{ единого взноса} \times 53,4\% \text{ на пенсионное обеспечение}$$

Соответственно, для 2024 года нормативный размер взносов такой:

$$2\,225\,000 \text{ рублей предельной базы} \times 30\% \times 53,4\% = 356\,445 \text{ рублей}$$

Важно! Даже если в год вы получаете больше, чем предельная страховая база, работодатель продолжает платить страховые взносы, но по сниженной ставке - 15,1%. Но для расчета ИПК во внимание это брать не нужно, так как эти взносы в пенсионные баллы не конвертируются.

А далее достаточно подставить в формулу данные по сумме страховых взносов за год. Их вы можете найти на «Госуслугах» в разделе «Услуги» личного кабинета → «Доходы и налоги».

Второй вариант - посчитать самому. Но это не так просто, потому что страховые взносы платятся не только с заработной платы, но и других трудовых доходов - премий, компенсаций, отпускных и так далее. Проведем условный расчет.

Пример расчета. Допустим, ваша зарплата - 80 000 рублей до вычета НДФЛ. В течение года вы получали только ее, на больничные не выходили. Работодатель платит взносы на общих основаниях, без льгот, - 30% с суммы заработка. Значит, сумма уплаченных взносов с ваших доходов за год составит:

$$80\ 000 \times 30\% \times 12 = 288\ 000 \text{ рублей}$$

Далее остается подставить значения в общую формулу пенсионных баллов за год:

$$(288\ 000 \text{ рублей} / 356\ 445 \text{ рублей}) \times 10 = 8,08 \text{ балла}$$

Именно столько баллов получит за год человек с зарплатой 80 000 рублей до вычета НДФЛ. Обратите внимание, что это условный расчет, так как в любом случае человек в течение года может получить премию, пойти в отпуск, в том числе без сохранения заработной платы, а также выйти на больничный. Соответственно, в этом случае накопленные баллы могут быть меньше либо больше.

### КАК УВЕЛИЧИТЬ ПЕНСИЮ

Один из наиболее простых и безопасных способов приумножить сбережения, подходящий в том числе пенсионерам, - банковский вклад. На [Банки.ру](http://Банки.ру) есть депозиты с высокой доходностью, которые оформляются дистанционно, не выходя из дома:

«ДОМа надежно (без визита в банк)» до 18,5% годовых от Банка ДОМ.РФ

«Добро пожаловать» до 19% годовых от Локо-Банка

Деньги на депозитах застрахованы государством, а выплата процентов гарантирована.

### КАК УЗНАТЬ КОЛИЧЕСТВО ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ БЕЗ ПОДСЧЕТА

«Госуслуги» - самый простой способ узнать, сколько пенсионных баллов вы уже накопили:

На главной странице войдите в «Каталог услуг» → «Пенсия, пособия и льготы» → «Извещение о состоянии лицевого счета в ПФР».

На открывшейся странице выберите «Получить услугу».

На заключительной странице в пункте «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета» выберите, что сделать с файлом, - сохранить на компьютере либо открыть в браузере файл со сведениями о пенсии.

### КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПЕНСИЯ

Когда вы знаете количество ваших пенсионных баллов, то рассчитать размер предполагаемой пенсии очень просто:

Фиксированная выплата + количество пенсионных баллов × стоимость пенсионного балла



Фиксированная выплата в 2024 году составляет 8134,88 рубля. Сумма ежегодно индексируется с 1 января.

Стоимость пенсионного балла в 2024 году составляет 133,05 рубля. Как и фиксированная выплата, этот показатель также ежегодно индексируется. В некоторых случаях дважды в год - так, например, было в 2022 году.

Пример расчета. Допустим, за весь трудовой стаж вам удалось накопить 100 пенсионных баллов. Тогда размер пенсии составит:

$$8134,88 \text{ рубля} + 100 \text{ баллов} \times 133,05 \text{ рубля} = 21\,439,88 \text{ рубля}$$

Именно такую пенсию будет получать человек с таким ИПК в 2024 году. Однако сумма ежегодно будет повышаться благодаря индексации.

### КАКАЯ ДОЛЖНА БЫТЬ ЗАРПЛАТА, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ 10 ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ В 2024 ГОДУ

Подсчитать зарплату, которая нужна, чтобы накопить максимальные 10 пенсионных баллов, проще. Вот формула:

Предельная страховая база / 12 месяцев

Соответственно, в 2024 году, чтобы получить максимальные 10 индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК), нужно зарабатывать:

$$2\,225\,000 \text{ рублей единой предельной базы взносов в 2024 году} / 12 \text{ месяцев} = 185\,416,18 \text{ рубля}$$

Именно столько в среднем в течение года вы должны зарабатывать, чтобы получить максимальные 10 пенсионных баллов в 2024 году. Помните, что средняя зарплата складывается не только из оклада, но и других выплат, с которых уплачиваются взносы, - премии, компенсации, стимулирующие, отпускные и так далее.

Можно зарабатывать и больше, но на пенсионные баллы это никак не повлияет. Любой человек может заработать максимально только 10 ИПК. У работающих пенсионеров максимум еще меньше - 3 балла.

Важно! Эта сумма до вычета НДФЛ, так как страховые взносы платятся с заработной платы до уплаты НДФЛ. Если на руки вы получаете 80 000 рублей, работодатель платит взносы с 92 000 рублей, а именно 27 600 рублей.

Обратите внимание, что эта формула справедлива для любого календарного года начиная с 2023 года, когда предельная страховая база стала единой. Чтобы провести расчет для более ранних сроков, в формулу нужно подставлять предельную базу для обязательного пенсионного страхования (ОПС).

Чтобы не считать самому, какая должна быть зарплата для максимальных 10 пенсионных баллов по каждому году начиная с 2021 года, воспользуйтесь таблицей:

Год Предельная база Зарплата для 10 баллов

2021 1 465 000 рублей 122 083 рубля

2022 1 565 000 рублей 130 417 рублей

2023 1 917 000 рублей 159 750 рублей

2024 2 225 000 рублей 185 417 рублей

### СКОЛЬКО СТОЯТ 10 ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ

Расчет для пенсии. Стоимость 10 пенсионных баллов в 2024 году - 1330,50 рубля в месяц. Рассчитывается эта сумма по стандартной формуле:

10 баллов × 133,05 рубля (стоимость одного ИПК)

Соответственно, в год 10 пенсионных баллов при нынешней стоимости 1 ИПК дают пенсионеру 15 966 рублей.

В 2025 году стоимость 10 пенсионных баллов будет больше из-за индексации.

Расчет для покупки баллов. Пенсионные баллы можно купить, заключив договор с Соцфондом. В 2024 году минимальная сумма страховых взносов, на которую можно купить баллы, - 50 798,88 рубля (1,037 балла). Максимальная - 406 391,04 рубля (8,292 балла).

Соответственно, максимальные 10 баллов добровольно купить никак не получится.

### КАКАЯ БУДЕТ ПЕНСИЯ С МАКСИМАЛЬНЫМ КОЛИЧЕСТВОМ БАЛЛОВ

Чтобы выйти на пенсию, у человека должно быть минимум 15 лет страхового стажа - это время, когда работодатель или сам человек в качестве ИП выплачивал за себя взносы.

Допустим, вы столько и отработали, и за это время вашей зарплаты всегда было достаточно, чтобы копить по 10 максимальных ИПК, то есть суммарно - 150 баллов. Соответственно, ваша ежемесячная пенсия составит:

8134,88 рубля фиксированной выплаты + 150 баллов × 133,05 рубля = 28 092,38 рубля

На деле, конечно, у россиян большой страховой стаж. По данным Соцфонда, которые в последний раз озвучивались десять лет назад, средний трудовой стаж, выходящих на пенсию, - 34,5 года. За это время максимально можно заработать 345 баллов. Соответственно, пенсия при таких показателях составит:

8134,88 рубля фиксированной выплаты + 345 баллов × 133,05 рубля = 54 037,13 рубля

Важно! Каждый год и фиксированная выплата, и стоимость пенсионного балла растут, поэтому этот расчет актуален для 2024 года. Как правило, пенсия ежегодно индексируется на размер официальной инфляции.

Это гипотетические примеры. Тем, кто сейчас выходит на пенсию, заработать такое количество баллов и получать пенсию больше 50 000 рублей невозможно, потому что весь стаж до 2015 года считается иначе.

Поэтому если вы планируете в старости жить в достатке, нужно выработать привычку делать долгосрочные сбережения. Одна из таких возможностей - программа долгосрочных сбережений (ПДС), запущенная 1 января 2024 года.

<http://pbroker.ru/?p=78497>

***PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, В сентябре придет сразу две пенсии. Пенсионерам объявили о приятном сюрпризе***

*Пенсионерам рассказали о приятном сюрпризе, который многих ждет уже в сентябре. В течение одного месяца гражданам старшего возраста придет сразу две пенсии. И одна из них будет гораздо больше, чем ожидалось изначально. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.*

По его словам, приятное изменение в начале осени ожидает многих граждан, которые составляют многочисленную категорию пенсионеров. Это те люди, которые получают свои выплаты по линии различных военных и правоохранительных ведомств, а также таможни и других органов. В целом такие пенсии для удобства называют военными.

Обычно такие пенсии перечисляются гражданам в самом начале месяца, причем гораздо раньше, чем гражданским пенсионерам. Так, пенсии за сентябрь большинство бывших военных, силовиков и других категорий таких пенсионеров уже получили.

«Но выплаты за октябрь могут поступить им раньше наступления второго осеннего месяца. К примеру, многим октябрьская пенсия придет уже в понедельник, 30 сентября. Таким образом, за сентябрь им может прийти сразу две пенсии в течение месяца», - отметил Власов.

При этом он уточнил, что пенсия за октябрь будет поступать гражданам уже с учетом индексации. С октября 2024 года военные пенсии в России повышаются. Но приятный сюрприз заключается в том, что рост будет больше, чем планировалось изначально.

«Индексация денежного довольствия будет на 5,1 процента. Но не надо забывать про понижающий коэффициент, от которого высчитываются военные пенсии. Поэтому в целом с учетом повышения понижающего коэффициента и наложения двух повышений друг на друга рост выплат составит около 10,3 процента», - добавил эксперт.

<https://primpress.ru/article/115655>

***PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, Указ подписан. Пенсионерам 5-6 сентября зачислят на карту разовую выплату с четырьмя нулями***

*Пенсионерам рассказали о разовой денежной выплате, которая будет зачисляться на банковские карты в ближайшие дни, то есть 5 и 6 сентября. Размер поступления будет достигать до 25 тысяч рублей. И средства придут тем, кого уже можно считать долгожителем. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.*

По ее словам, получить дополнительные денежные средства в ближайшее время смогут многие пожилые граждане. Это будут те люди, которые достигли уже очень преклонного возраста. На уровне многих регионов принято решение поддержать таких пенсионеров. И в первую очередь в этом плане выделяются Санкт-Петербурге и Ленинградская область.

«Власти Северной столицы, а также параллельно с ними и область решили, что будет действовать единовременная выплата для долгожителей. Она стартует, как только человек достигает возраста 90 лет. Так, на 90 лет выплачивают по 15 тысяч рублей, далее через пять лет сумма составляет 20 тысяч рублей, а потом еще через пять лет можно получить 25 тысяч», - пояснила Киреева.

Тем, у кого юбилей пришелся на конец лета, деньги начнут перечислять уже с 5 сентября. А все остальные смогут получить их позже.

Также с 5 сентября, по словам эксперта, солидная выплата поступит тем, кто в августе отметил 80 лет. Но для них прибавка будет уже не разовой, а постоянной. И она достигнет размера порядка 8135 рублей, которые затем будут перечисляться в составе пенсии ежемесячно.

<https://primpress.ru/article/115656>

### ***PRIMPRESS (Владивосток), 04.09.2024, «Затронет всех пенсионеров». Озвучены законопроекты, которые повлияют на выплату пенсий россиянам***

*В России ожидается введение сразу трех законопроектов, которые повлияют на выплаты пенсионерам. О новых поправках и их причинах рассказала юрист Ирина Сивакова, сообщает PRIMPRESS.*

Первое изменение, которое может быть внесено в пенсионное законодательство РФ, - снятие трехбалльного ограничения с пенсий работающих граждан. Как уточняет Ирина Сивакова, с 2015 года работающие получатели страховых пенсий были ограничены в сумме ежегодного перерасчета. Это связано с тем, что новый закон ограничил перерасчет пенсии тремя баллами и заработанные по итогам предыдущего года пенсионные баллы граждане получали не в полном размере. При этом для работающих граждан, не получающих пенсию, ежегодный лимит пенсионных баллов, которые они могут заработать и получить на свой лицевой счет, составляет 10.

В СМИ стали появляться сообщения о решении профильной комиссии Госсовета внести поправки в Закон «О страховых пенсиях», исключив действующее ограничение по сумме пенсионных баллов для работающих пенсионеров. Эта мера включена в программу национального проекта «Кадры», который был инициирован Владимиром Путиным в феврале 2024 года. По этой причине Ирина Сивакова считает, что в ближайшее время стоит ожидать соответствующий законопроект.

Второе изменение - страховые пенсии по старости будут назначать автоматически. Сообщается, что Минтруд РФ разработал законопроект о введении беззаявительного порядка назначения страховых пенсий по старости. Это значит, что с 2026 года гражданам, достигшим общего пенсионного возраста и имеющим на лицевом счете не менее 15 лет стажа и 30 пенсионных баллов, будет автоматически назначаться пенсия по старости.

Третье изменение - возможное снижение накопительных пенсий в 2025 году. Сообщается, что в Госдуму поступил проект закона «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2025 год», так как последние 4 года это значение оставалось

неизменным и в 2025 году ожидаемый период выплаты увеличится, составив 270 месяцев.

Соответствующий показатель определяется на основании статистических данных (продолжительность жизни мужчин и женщин, преодолевших рубеж в 60 и 55 лет соответственно), а применяется он для расчета накопительной пенсии по следующей схеме: сумма взносов, учтенных на лицевом счете гражданина на формирование накопительной пенсии, делится на текущее значение ожидаемого периода выплаты.

Опираясь на эту статистику Ирина Сивакова сделала вывод, что статистически предпенсионеры стали жить дольше, а размеры накопительных пенсий, которые назначаются в 2025 году, снизятся. По ее словам, это неплохо, так как ежемесячная накопительная пенсия назначается сейчас, если ее размер превышает 10% прожиточного минимума для пенсионеров по РФ. Если же он не выходит за это значение, все пенсионные накопления выплачиваются одновременно, так как право на их выплату привязано к размеру накопительной пенсии у граждан предпенсионного возраста.

<https://primpress.ru/article/115681>

### ***PRIMPRESS (Владивосток), 05.09.2024, «От 55 лет и старше». Новая льгота вводится с 6 сентября для всех пенсионеров***

*Пенсионерам рассказали о новой возможности, которая станет для всех доступна уже с 6 сентября. Получить приятную льготу можно будет всего лишь при предъявлении паспорта. А воспользоваться этим смогут все, кто старше 55 и 60 лет. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.*

По ее словам, рассчитывать на хорошую льготу смогут все, кто достиг пенсионного возраста по советским стандартам. То есть это женщины, которым уже исполнилось 55 лет, а также мужчины, достигнувшие возраста 60 лет.

Для них сделано послабление на уровне всех российских регионов. Речь идет о возможности покупки авиабилетов по выгодным ценам. В ближайшее время авиакомпании начнут новый осенний этап распродажи билетов по таким льготам. И это коснется в первую очередь граждан старшего возраста уже с 6 сентября.

«Правительство объявило о том, что выделит на субсидированные перевозки 1 миллиард рублей, дополнительные средства уже закладывают в бюджет. А также сейчас на экономическом форуме заявили, что продлят такие тарифы на Дальнем Востоке. Это значит, что пенсионеры смогут летать в разные концы страны гораздо дешевле обычного», - отметила Киреева.

Так, сниженные цены для россиян от 55 и 60 лет будут действовать почти у всех крупных авиаперевозчиков, в том числе у «Аэрофлота». Но есть ограничение: в течение года можно будет рассчитывать на покупку максимум четырех билетов по таким ценам, имеется в виду один билет в одну сторону.

Например, из Москвы во Владивосток можно будет слетать всего за 7400 рублей, хотя обычная цена составляет порядка 15 тысяч. А стоимость полета из Санкт-Петербурга в Иркутск в одну сторону будет на уровне 6300 рублей. Для получения льготы



понадобится только паспорт: если билет оформляется на сайте, система сразу же распознает возраст и сделает скидку. Читайте также: «Не вздумайте брать»: Росконтроль сказал, что не стоит покупать на Wildberries, AliExpress и Ozon. Специалисты сказали, от каких покупок точно отказаться

<https://primpress.ru/article/115699>

### ***PRIMPRESS (Владивосток), 05.09.2024, И работающим, и неработающим. Пенсионеров обрадовали рекордной прибавкой к пенсии с октября***

*Пенсионеров обрадовали прибавкой к пенсии, которую можно будет получить уже с октября. Начислят ее всем вне зависимости от того, работает человек или нет. И ее размер теперь достигает рекордных размеров за последние годы. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.*

По его словам, рассчитывать на солидную прибавку к пенсии смогут все пенсионеры при определенных обстоятельствах. Речь идет о тех гражданах, которые подтвердят, что у них на содержании есть близкий человек. Причем если раньше в расчет брали только детей, то теперь, благодаря новым решениям судов, это могут быть даже супруги.

«Обычно иждивенцами всегда признавали детей до 23 лет. Если ребенку больше 18 лет, требовалась справка, что он учится на очной форме. Но в некоторых случаях доплату могут назначить и за жену или близкого родственника, если тот является нетрудоспособным и находится на содержании у пенсионера. Например, если у жены-пенсионерки вся пенсия уходит на лекарства, то муж-пенсионер фактически ее содержит и имеет право на прибавку к пенсии», - объяснил Власов.

Он уточнил, что такую доплату назначают только в заявительном порядке. То есть нужно подать заявление в Социальный фонд. Причем хорошая новость заключается в том, что прибавку могут получить как неработающие, так и работающие пенсионеры, разделения нет.

И если подать заявление в течение сентября, то доплату начнут начислять уже с октября. Сейчас ее размер составляет более 2700 рублей за одного иждивенца (максимум можно получить за трех, причем доплата полагается обоим супругам-пенсионерам). И это рекордный уровень за все последние годы.

<https://primpress.ru/article/115698>

## ***PensNews.ru, 05.09.2024, Индексация пенсий в 2025 году может оказаться профанацией***

*Будущая индексация пенсий, запланированная на 2025 год, может оказаться не такой выгодной, как ожидалось. Это касается не только работающих пенсионеров, но и тех, кто не работает и получает пенсию как единственный источник дохода, пишет Pensnews.ru.*

Хотя в анонсах от членов правительства и представителей Социального фонда постоянно отмечается, что индексация пенсий будет проведена в два этапа, на деле это может оказаться не совсем так.

Большинство пенсионеров ожидают, что их пенсии будут проиндексированы дважды: 1 февраля на 4 процентов и 1 апреля не менее чем на 3,8 процентов. На первый взгляд, общий процент индексации составит 7,8 процентов, как нам говорят, в том числе официальный член комитета Государственной думы РФ по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб.

Однако, как говорится, есть нюанс. Обещанных 7,8 процентов не будет, потому что на втором этапе индексации будет проиндексирована не вся пенсия, а только ее часть.

Дело в том, что страховая пенсия по старости состоит из фиксированной выплаты и индивидуальной части, которая рассчитывается по формуле:

страховая пенсия = ИПК x СПК + ФВ, где ИПК - это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения страховой пенсии, СПК - стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии, ФВ - фиксированная выплата.

Если в первый этап индексации - 1 февраля 2025 года - увеличат всю пенсию, то есть проиндексируют и стоимость пенсионного коэффициента (СПК), и фиксированной выплаты (ФВ), то на втором этапе - 1 апреля 2025 года увеличение коснется только стоимости ИПК, а вот фиксированная часть пенсии меняться не будет и будет проиндексирована только на 4 процента за год.

Учитывая, что фиксированная выплата у многих пенсионеров составляет значительную часть их пенсии, можно понять, что прибавка на втором этапе будет небольшой. Поэтому говорить об общих цифрах индексации за год, просто складывая проценты каждого из этапов, не совсем правильно.

Нельзя сказать, что граждан вводят в заблуждение. Нет, все, вроде как, честно. Просто это такая очередная хитрая формула.

В принципе, у нас всегда так: стелют мягко, а спать жестко. Кричат много и громко, особенно перед очередными выборами, делая акцент на благодеяниях для пенсионеров, а на деле все оказывается мелким пшиком, который просто не способен не то что улучшить жизнь пенсионеров, а даже удержать ее на прежнем уровне.

<https://pensnews.ru/article/12655>

## **Пенсия.pro, 04.09.2024, Анастасия БОЛДЫРЕВА, Планирование пенсии: все, что нужно знать**

*Пенсионное планирование - это не столько про подбор стран для заграничного отдыха в старости и мысли «куплю харлей, уйду в отрыв - вот все мои планы». Планирование пенсии - это расчеты, скучное времяпрепровождение для сведения дебита с кредитом. Да так, чтобы на жизнь после завершения работы осталось с избытком. Задумываться о планировании стоит задолго до выхода на пенсию. Даем советы, как именно.*

### **ПЛАНИРОВАНИЕ ПЕНСИИ - О ЧЕМ ЭТО?**

Да, старость может стать периодом, когда наконец-то можно расслабиться и заняться любимыми делами. Но без заранее подготовленного пенсионного плана она, скорее всего, превратится в сезон охоты за акциями в «Пятерочке» ради курицы с макаронами. Только пенсионные накопления, созданные, пока есть зарплата или другой доход, к тому же вложенные с умом, позволят сохранить привычный образ жизни, не так сильно переживая о расходах.

- Зачем нужно планировать

Финансовое планирование - это не просто откладывание денег на счет. Это работа по определению необходимой суммы, выбору инвестиционных инструментов плюс постоянному мониторингу своих накоплений. Советы по планированию пенсии могут варьироваться, но главное - вовремя начать. План может меняться со временем, но его основная цель - обеспечить финансовую независимость в будущем - остается неизменной.

### **КАК ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ НА ПЕНСИЮ**

Определение целей начинается с честного взгляда на свою жизнь и будущие потребности. Сколько потребуется денег, чтобы жить комфортно на пенсии? Какие будут основные расходы? Медицинские затраты, путешествия, помощь детям - все это нужно учитывать. Когда есть четкое понимание, какие пенсионные цели необходимо достичь, легче составить реальный план действий.

### **РАЗРАБОТКА ЛИЧНОГО ПЕНСИОННОГО ПЛАНА**

Составление плана - это тоже работа, которую никто за вас не сделает. Кроме, конечно, специально нанятого специалиста или целой компании вроде НПФ.

- Анализ текущего финансового положения

Планирование пенсии начинается с трезвого анализа текущей финансовой ситуации.

- Оценка текущих доходов и расходов

Для начала следует разобраться: сколько денег к вам приходит и куда они уходят. Это основа для любого финансового плана. Постоянные и переменные расходы, доходы от основной работы и дополнительных источников - все важно учитывать. Этот шаг помогает увидеть реальную картину и понять, сколько можно откладывать на будущее.

- Анализ активов и пассивов

После оценки доходов и расходов переходим к активам и пассивам. Активы - это то, что приносит доход или может быть продано с прибылью: недвижимость, акции, сбережения. Пассивы, напротив, требуют расходов, например, кредиты или ипотека.

Правда, в жизни не всегда все так однозначно, как в теории. Пример тому - аквариумные рыбки. Они одновременно могут быть и активом, и пассивом. С одной стороны, требуют затрат: нужно покупать корм, поддерживать оборудование, чистить аквариум - все это пассивы, из-за них постоянные расходы. С другой стороны, если человек занимается разведением рыбок и продает молодь, они превращаются в актив, который приносит доход. Куда же их отнести? Все однозначно: если рыбки способны «прокормить» себя сами и еще хозяину на чай с бубликами останется, то они - актив. Если нет - пассив. Если аквариумист выходит в нули - объект можно вообще не учитывать в бюджете.

### РАСЧЕТ НЕОБХОДИМОЙ СУММЫ ДЛЯ КОМФОРТНОЙ ПЕНСИИ

- Формула расчета пенсионных накоплений

Представьте, что пенсия - это ваш долгий отпуск. Чтобы определить, сколько понадобится денег, нужно посчитать, какие будут расходы каждый год и на сколько лет хватит ваших сбережений. Например, если на пенсии хочется тратить 50 000 рублей в месяц, то за год потребуется 600 000. Если планируется прожить на пенсии 20 лет, то необходимо накопить 12 миллионов. И это без учета уже имеющихся сбережений и возможных государственных выплат.

- Учет инфляции и роста стоимости жизни

Но деньги имеют свойство со временем обесцениваться, и то, что кажется большим капиталом сегодня, через 10-20 лет может не покрыть даже базовых расходов. Чтобы не оказаться в неприятной ситуации, важно учитывать инфляцию. Например, если цены растут на 5% в год, то через 20 лет стоимость жизни может увеличиться почти вдвое. Поэтому при расчете пенсии важно закладывать этот фактор и регулярно пересматривать план, чтобы оставаться в плюсе.

### СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СРЕДСТВ

- Пенсионные фонды и программы

Пенсионные фонды предлагают различные программы, которые позволяют постепенно накапливать средства, используя их для инвестиций в различные активы, такие как акции, облигации и недвижимость. Например, в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) предлагаются программы с гарантированной доходностью и дополнительными возможностями инвестирования.

Преимущество пенсионных фондов в том, что они освобождают от необходимости самостоятельно управлять инвестициями. Это удобно для тех, кто предпочитает стабильность и хочет получать фиксированные пенсионные выплаты после выхода на пенсию.

- Индивидуальные пенсионные счета (ИПС)

Индивидуальные пенсионные счета - это инструмент, позволяющий самостоятельно управлять пенсионными накоплениями и получать налоговые льготы. Существует два типа вычетов по ИПС: вычет на взносы и вычет на доходы. В первом случае можно

вернуть до 13% от внесенной суммы (но не более 52 тысяч рублей в год), а во втором - освободить от налогообложения доходы от инвестиций. ИПС предоставляет возможность выбрать, куда инвестировать средства: в акции, облигации или другие финансовые инструменты. Однако следует учитывать, что самостоятельное управление активами требует знаний и опыта.

- Инвестиции в недвижимость и другие активы

Люди вкладываются не только в финансовые инструменты, часто способом сохранить и приумножить деньги являются, например, вложения в недвижимость. Философия проста: с деньгами может случиться что угодно, а дома - вот они, стоят, продаются и покупаются независимо ни от чего.

Есть и случаи успешных инвестиций в коллекционные предметы или произведения искусства, но здесь нужно быть специалистом и немного авантюристом.

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ ДЛЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

- Экстремально ранний выход на пенсию (FIRE - Financial Independence, Retire Early)

Стратегия FIRE ориентирована на достижение финансовой независимости в максимально короткие сроки, что позволяет выйти на пенсию в 30-40 лет. Для этого требуется агрессивное сбережение (50-70% дохода) и инвестирование в активы с высоким потенциалом роста, такие как акции. Успешные последователи этой стратегии, например, могут выйти на пенсию с капиталом, покрывающим их годовые расходы, умноженные на 25-30 лет. Однако она требует жесткой дисциплины, значительного снижения текущих расходов и учета долгосрочных рисков, таких как инфляция и изменения на рынке.

- Стратегия защиты капитала

Эта стратегия предполагает сохранение основного капитала с минимальными рисками. Она идеально подходит для тех, кто приближается к пенсионному возрасту и не готов к значительным колебаниям рынка. Вложения делаются в стабильные активы, такие как облигации, недвижимость или даже депозитные сертификаты, что обеспечивает умеренную доходность, но с минимальными рисками. Главная цель - сохранить уже накопленные средства и защитить их от потерь.

- Стратегия «Растущий доход»

Подходит для тех, кто планирует поддерживать или увеличивать свой уровень жизни на пенсии. Она основана на вложениях в активы, которые могут обеспечивать растущий доход, например дивидендные акции или недвижимость. Дивиденды, получаемые от акций, могут ежегодно увеличиваться, компенсируя инфляцию. Сдача недвижимости в аренду также обеспечивает стабильный и потенциально растущий доход.

- Стратегия «Трехфондовый портфель»

Эта простая, но эффективная стратегия основывается на диверсификации средств между тремя основными фондами: фондом акций, фондом облигаций и международным фондом. Такое распределение позволяет балансировать риски и получать стабильный доход в долгосрочной перспективе. Подходит для тех, кто ищет простое и понятное решение для управления своими инвестициями.



### - Диверсификация инвестиционного портфеля

Диверсификация - это распределение инвестиций между различными активами, чтобы снизить общий риск. Например, комбинируя акции, облигации, недвижимость и драгоценные металлы, можно защитить портфель от падения стоимости одного из активов. Вложение средств в различные сектора и классы активов позволяет нивелировать риски и увеличить шансы на стабильный доход. Если один сектор проседает, другие могут компенсировать убытки, сохраняя общий баланс.

### РИСКИ И ДОХОДНОСТЬ РАЗЛИЧНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

#### - Акции и облигации

Исторически акции на российском рынке показывали значительную доходность, хотя и с высокой волатильностью. Например, акции «Газпрома» с 2000 по 2020 год показали рост на более чем 800%, а акции Сбербанка за тот же период выросли более чем на 1 500%. Однако рынок акций также подвержен значительным рискам. Во время кризиса 2008 года индекс РТС, который отслеживает российские акции, потерял около 70% своей стоимости. Облигации федерального займа (ОФЗ), напротив, предлагают более стабильную доходность на уровне 6-8% годовых, и риск дефолта государства крайне низок.

Инвестиции в стабильно растущие зарубежные компании рискованны тем, что во времена политической нестабильности они просто могут стать «мертвым грузом», который нельзя продать. Зато во времена стабильности на них можно хорошо заработать. Например, акции Apple за 20 лет принесли более 35 000% прибыли.

#### - Недвижимость

Историческая доходность на рынке недвижимости варьируется в пределах 3-6% годовых, но также возможен значительный рост стоимости. Например, некоторое жилье в Москве, купленное в 2000 году, к 2020-му подорожало в 3-4 раза. Однако кризис 2008 года привел к падению цен на недвижимость в некоторых странах на 30-50% - серьезный удар для инвесторов.

#### - Драгоценные металлы

Золото исторически приносило 2-3% годовой доходности, но в периоды кризисов его цена резко растет. Например, с 2000 по 2011 год цена на золото выросла более чем в 6 раз. Однако с 2011 по 2015 год оно потеряло около 40% своей стоимости, так что это тоже не панацея.

#### - Индивидуальные пенсионные счета

Доходность ИПС зависит от выбранных активов. Вложения в акции могут принести высокую доходность, как в примере с российскими акциями, которые в 2020 году показали рост на 20%. Однако неудачные инвестиции, например, в компании, которые обанкротились, чреваты полной потерей вложений.

#### - Пенсионные фонды

Средняя доходность пенсионных фондов в России составляет 5-7% годовых. В зависимости от фонда и его инвестиционной стратегии доходность может варьироваться. Например, во время кризиса 2008 года многие фонды показали

отрицательные результаты, но в спокойные периоды они обеспечивают стабильный прирост капитала.

### - Инвестиции в искусство и антиквариат

Доходность на этом рынке сильно зависит от редкости и популярности предметов. Например, картина «Спаситель мира» Леонардо да Винчи была продана за 450 миллионов долларов США, что стало рекордом для произведений искусства. До этого она была приобретена на аукционе в 2005 году за 10 000 долларов США. Однако рынок искусства крайне непредсказуем, и вложения могут оказаться неудачными, если спрос на конкретные работы снизится.

### - Криптовалюты

Доходность криптовалют крайне волатильна. Например, биткоин с 2010 по 2021 год вырос более чем на 10 000 000%, но между циклами терял около 80% своей стоимости. Это делает криптовалюты очень рискованным активом.

## ВЛИЯНИЕ ВОЗРАСТА НА ВЫБОР ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ

Возраст играет ключевую роль в выборе пенсионной стратегии. Молодые люди могут позволить себе более агрессивные варианты, такие как инвестиции в акции с высокой доходностью, поскольку у них есть время для восстановления в случае потерь. Чем ближе пенсионный возраст, тем более консервативной должна становиться стратегия, с увеличением доли облигаций и защитных активов, чтобы сохранить накопления и обеспечить стабильный доход.

## ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ ПРИ НАКОПЛЕНИИ ПЕНСИИ

Эффективное налоговое планирование - важная часть накопления пенсии. В России доступны различные налоговые льготы и вычеты, которые могут существенно сократить налоговые отчисления и увеличить накопления.

### - Налоговые льготы и вычеты

Использование индивидуальных пенсионных счетов позволяет получать налоговые вычеты до 52 тысяч рублей в год. Также можно воспользоваться льготами при инвестициях в государственные и муниципальные облигации, доходы по которым не облагаются налогом.

Накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ) тоже позволяют получать налоговые вычеты. При внесении взносов в НПФ можно вернуть 13% от суммы взносов в виде налогового вычета. Однако, в отличие от ИПС, налоговый вычет по НПФ не ограничен фиксированной суммой, а зависит от общего размера уплаченного налога на доходы.

### - Как минимизировать налоги на пенсионные доходы

Для минимизации налогов на пенсионные доходы стоит рассматривать инструменты с льготным налогообложением. Важна также продажа активов, чтобы избежать повышенных налоговых ставок. Так что, если недвижимость находится в собственности более трех лет, можно воспользоваться льготой и не платить налог на доходы от ее продажи.

При продаже ценных бумаг можно получить инвестиционный налоговый вычет, если владение ими превышает три года, но для этого нужно соблюсти определенные условия:

1. Ценные бумаги должны находиться в собственности не менее трех лет.
2. Вычет применяется к акциям российских компаний, облигациям, инвестиционным паевым фондам и другим финансовым инструментам, которые обращаются на организованном рынке.
3. Вычет предоставляется в размере 3 миллионов рублей на каждый год владения ценными бумагами.

Этот вычет позволяет не терять деньги на налоге на прирост капитала, который составляет 13% (30% для нерезидентов) от разницы между ценой продажи и покупки, если цена продажи оказывается выше.

### РЕГУЛЯРНЫЙ ПЕРЕСМОТР И КОРРЕКТИРОВКА ПЕНСИОННОГО ПЛАНА

Пенсионный план - это не статичный документ, а живой инструмент, который требует периодического обновления и корректировки в зависимости от изменяющихся жизненных обстоятельств.

#### - Периодичность пересмотра плана

План рекомендуется пересматривать как минимум раз в год. Это позволяет своевременно оценить эффективность текущих вложений, уровень накоплений и возможные изменения в финансовом положении. Кроме того, ежегодный пересмотр помогает скорректировать курс, если изменились рыночные условия или жизненные обстоятельства.

Может показаться, что чем чаще пересматривается план, тем лучше, но это ошибка. Обычно ее совершают импульсивные люди, которым пришла в голову новая идея или попала новая стратегия - и они спешат ее осуществить без оглядки на собственную реальность. Если очень хочется внедрить что-то новое, стоит делать это не чаще раза в полгода. И не на всю сумму сбережений.

#### - Как вносить изменения в зависимости от меняющихся жизненных обстоятельств

Изменения в жизни, например, рождение ребенка, изменение дохода, покупка недвижимости или серьезная болезнь, требуют коррекции плана. Важно учитывать новые финансовые потребности и возможности. Например, при повышении дохода можно увеличить размер взносов в пенсионный фонд, а при возникновении крупных расходов - скорректировать инвестиции для пенсии: возможно, в этом случае лучше перейти к более консервативным активам, чтобы не потерять оставшиеся деньги.

### СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

#### - Значение резервного фонда для пенсионеров

Резервный фонд служит финансовой подушкой безопасности, которая может быть использована для покрытия внезапных расходов. Наличие такого фонда помогает сохранить основной пенсионный капитал и избежать необходимости срочной продажи активов.

#### - Как и сколько откладывать в резервный фонд

Рекомендуется откладывать в резервный фонд сумму, равную как минимум 3-6 месяцам текущих расходов. Если доходы позволяют, эту сумму можно увеличить до 12 месяцев. Откладывать лучше постепенно, выделяя определенный процент от дохода, и хранить эти средства, например, на банковском депозите. Деньги должны быть доступны буквально в любую минуту, поэтому вкладывать их в то, что может временно просесть или долго продаваться, нельзя.

### ФИНАНСОВАЯ ЗАЩИТА И СТРАХОВАНИЕ

Для пенсионеров пенсионное страхование - это способ защитить свои финансы от непредвиденных расходов, но в России добровольное страхование не всегда оправдывает ожидания. Низкая прозрачность условий, проблемы с выплатами и нечистоплотность некоторых страховых компаний привели к тому, что добровольное страхование не получило широкого распространения.

#### - Виды страхования для пенсионеров

Пенсионное страхование, страхование жизни от несчастных случаев остаются важными, особенно для защиты семьи и покрытия расходов на лечение. Однако полис ОМС также обеспечивает базовое медицинское обслуживание, включая бесплатное лечение в государственных клиниках, экстренную помощь и диагностику. ДМС может быть полезен для более качественного и быстрого лечения, но стоит внимательно изучать условия, чтобы избежать неприятных сюрпризов.

Что касается сбережений, то в России система страхования вкладов защищает денежные средства, размещенные в банках, до 1,4 миллиона рублей на одного вкладчика. В случае банкротства финансовой организации Агентство по страхованию вкладов (АСВ) гарантирует возврат средств в пределах этой суммы. С 2019 года пенсионные накопления, сформированные в негосударственных пенсионных фондах, также защищены системой страхования. В случае банкротства НПФ или отзыва его лицензии пенсионные накопления клиентов будут застрахованы на сумму до 1,4 миллиона рублей аналогично системе страхования вкладов в банках. Так что отдельно страховать свои деньги стоит только при превышении этой суммы, да еще и нужно разобраться, выгодно ли это в каждом конкретном случае.

#### - Значение медицинского страхования

ДМС полезно, если необходимо получить доступ к более быстрому и комфортному медицинскому обслуживанию. Полис ОМС покрывает большую часть базовых медицинских услуг, таких как амбулаторное лечение, госпитализация и экстренная помощь. Однако для сложных или дорогостоящих процедур может потребоваться ДМС, который позволит избежать очередей и получить доступ к более качественным услугам в частных клиниках.

В целом стоит страховать только те риски, которые могут серьезно повлиять на финансовую стабильность, а остальное покрывать с помощью ОМС или личных сбережений.

### ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ О ПЛАНИРОВАНИИ ПЕНСИИ

Финансовое планирование пенсии - важная тема, которая вызывает множество вопросов. Здесь собраны ответы на наиболее распространенные из них, а также практические советы для успешного накопления средств на старость.



- Ответы на распространенные вопросы

С какого возраста начинать планировать пенсию?

Рекомендуется начинать планирование пенсии как можно раньше, желательно с первого рабочего дня. Чем раньше начать откладывать, тем меньше нужно будет вкладывать ежемесячно, чтобы достичь желаемой суммы к моменту выхода на пенсию.

Сколько нужно откладывать на пенсию каждый месяц?

Оптимально откладывать 10-15% от дохода, но точная сумма зависит от текущих доходов, уровня жизни и финансовых целей. Можно использовать калькуляторы пенсионных накоплений для расчета точной суммы.

Что делать, если пенсия уже близко, а накопления недостаточны?

В таком случае стоит рассмотреть возможность увеличения взносов в пенсионные фонды, использование дополнительных доходов для накоплений, а также пересмотр бюджета с целью сокращения расходов. Иногда полезно продолжить работать на частичной занятости после официального выхода на пенсию.

Стоит ли вкладывать в себя к пенсии?

Да, время перед выходом на пенсию отлично подходит для инвестиций в здоровье и благополучие. Регулярные медицинские осмотры, физическая активность и умственное развитие помогут поддерживать качество жизни и снизить затраты на лечение. Образование и новые хобби также могут стать источником радости и поддержки в трудные моменты.

Как защитить свои накопления от мошенничества?

С увеличением онлайн-услуг и цифровизации финансов возрастает риск мошенничества. Для защиты своих накоплений следует выбирать только проверенные и лицензированные финансовые институты. Также важно регулярно проверять свои счета и отслеживать документацию по всем операциям.

Как подготовиться к возможным изменениям законодательства?

Законодательство в области пенсионного обеспечения может меняться, что повлияет на ваши планы. Один из способов минимизировать риски - диверсификация активов. Это включает в себя вложения не только в пенсионные фонды, но и в другие виды активов.

Что делать, если не удастся откладывать деньги на пенсию?

Если откладывать деньги на пенсию не получается, стоит пересмотреть бюджет и попробовать сократить ненужные расходы. Важно начать с небольших сумм и постепенно увеличивать размер взносов по мере улучшения финансового положения. Также можно рассмотреть дополнительные источники дохода.

Как планировать пенсию, если занимаешься фрилансом или работаешь на себя?

Если вы работаете на себя, важно самостоятельно заботиться о пенсионных накоплениях, так как в этом случае нет работодателя, который делает взносы в пенсионный фонд. Рассмотрите возможность открытия индивидуального пенсионного счета, регулярного инвестирования части доходов и создания резервного фонда для обеспечения стабильности на пенсии.



Как откладывать на пенсию, если у меня есть кредиты?

Важно сбалансировать выплату долгов и накопление на пенсию. Рекомендуется откладывать хотя бы 5-10% дохода на пенсионные накопления, параллельно досрочно погашая кредиты с высокими процентами. После их выплаты можно увеличить сумму взносов на пенсию. Рассрочки и другие дешевые кредиты можно будет погашать параллельно с накоплениями.

### ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Рассмотрите возможность ранней пенсии

Если вы планируете рано выйти на пенсию, начните с составления подробного финансового плана, который учитывает возможные непредвиденные расходы, такие как медицинские услуги или внезапные экономические кризисы. Ранняя пенсия также требует более агрессивного накопления и инвестирования на протяжении вашей карьеры.

- Используйте автоматизацию

Технологии позволяют автоматизировать процессы накопления и инвестирования. Настройка автоматических переводов на инвестиционные счета или в пенсионные фонды дает возможность дисциплинированно откладывать средства, без риска забыть о взносе или потратить деньги на другие нужды.

- Подготовьтесь к переменам в личной жизни

Пенсионное планирование должно учитывать возможные изменения в личной жизни, такие как переезд, изменение семейного статуса или забота о родственниках. Финансовый план должен быть гибким и учитывать эти потенциальные перемены.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Универсального пенсионного плана - такого, чтобы скачать чек-лист и просто выполнять все, что там написано, - на самом деле нет. Обстоятельства у людей слишком разные: потребности vs желания. Мы дали главные советы для пенсионного планирования. Дальше - надо подстраивать советы под персональные особенности и жизненные обстоятельства.

<https://pensiya.pro/kak-planirovat-svoyu-pensiyu-ischerpyvayushhij-spisok-sovetov/>

## НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

### **РИА Новости, 04.09.2024, Путин предложил руководству Сбербанка обсудить с главой ЦБ их идеи для снижения ставок**

*Президент России Владимир Путин предложил руководству Сбербанка обсудить с председателем ЦБ Эльвирой Набиуллиной их предложения для снижения ставок по инфраструктурным кредитам и заявил, что готов лично выступить посредником в этих переговорах. Такое заявление он сделал в ходе общения с модераторами ключевых сессий Восточного экономического форума.*

Первый зампред правления Сбербанка Александр Ведяхин рассказал главе государства о разных предложениях, которые прозвучали на финансовой сессии ВЭФ по поводу финансирования проектов в условиях высоких ставок.

Одно из предложений, по его словам, касалось банковского регулирования. «Если Центробанк снизит так называемый риск-вес кредитов на развитие инфраструктурных проектов, то это снизит нагрузку на капитал банков», - сказал Ведяхин. В этом случае банки смогут снизить ставки по таким кредитам, уточнил модератор.

«Нужно, чтобы Герман Оскарович (Греф, глава Сбербанка - ред.) в деловом диалоге с Эльвирой Сахипзадовной (Набиуллиной, главой ЦБ - ред.) пообсуждал этот вопрос. Я готов поучаствовать в качестве посредника», - отреагировал Путин.

«Они знают друг друга уже много лет, говорят на своем птичьем языке достаточно уверенно. Есть, конечно, какие-то линии, через которые регулятор не переступит, но точно совершенно на эту тему можно поговорить», - добавил глава государства.

Первый зампред Сбербанка рассказал президенту РФ и о других предложениях участников сессии. Наиболее интересной он назвал идею льготных бюджетных кредитов для финансирования проектов.

Путин поинтересовался, как в рамках этого механизма предлагается снизить процентную ставку. «За счет субсидий государства, собственно говоря, будет снижаться средняя процентная ставка по совокупности кредитов», - ответил Ведяхин. «Это самое простое, что может предложить Сбербанк?» - удивился Путин. Но Ведяхин быстро заверил, что это лишь одно из предложений.

Модератор рассказал и о другой идее - приоритизации проектов, чтобы финансировать в первую очередь наиболее выгодные из них. Это предложение Путин поддержал.

Кроме того, Ведяхин озвучил предложение позволить регионам увеличивать займы для развития инфраструктуры. Однако Путин заметил, что это простой путь, поскольку речь идет о гарантиях государства по коммерческим проектам.

«Наступать на те же грабли, которые уже неоднократно давали по лбу министерству финансов и федеральному бюджету, не хочется», - заявил он. «Здесь, конечно, нужна общая работа и министерства промышленности, и правительства в целом, и

финансовых учреждений, чтобы речь шла о проектах, которые точно дадут отдачу рыночную», - подчеркнул президент.

Восточный экономический форум проходит 3-6 сентября на площадке кампуса Дальневосточного федерального университета во Владивостоке. РИА Новости - генеральный информационный партнер ВЭФ-2024.

### **ТАСС, 04.09.2024, Годовая инфляция с 27 августа по 2 сентября замедлилась до 8,87% с 9,01% - МЭР**

*Годовая инфляция в РФ с 27 августа по 2 сентября замедлилась до 8,87% с 9,01% неделей ранее. Об этом говорится в обзоре о текущей ценовой ситуации, подготовленном Минэкономразвития.*

«На неделе с 27 августа по 2 сентября 2024 года отмечена дефляция (-0,02%). В секторе продовольственных товаров на отчетной неделе цены снизились на 0,01%: ускорилась дефляция на плодоовощную продукцию (-1,66%), на остальные продукты питания темпы роста цен снизились до 0,13%. В сегменте непродовольственных товаров рост цен замедлился до 0,08%: продолжилось снижение темпов роста цен на легковые автомобили и ускорение снижения цен на электротовары и бытовые товары. В секторе услуг снижение цен ускорилось (-0,69%) за счет ускорения дефляции на авиабилеты на внутренние рейсы (-8,85%) и услуги санаториев (-2,96%)», - отмечается в обзоре.

Ранее глава Минэкономразвития РФ Максим Решетников сообщал журналистам, что министерство рассчитывает на снижение уровня инфляции в РФ к концу текущего года.

Согласно последнему прогнозу МЭР, инфляция в России в 2024 году будет на уровне 5,1%, в 2025 году и 2026 году - 4%.

### **РИА Новости, 04.09.2024, ЦБ РФ планирует вводить период охлаждения по всем массовым финансовым продуктам**

*Банк России планирует вводить период охлаждения по всем массовым финансовым продуктам, в первую очередь по тем, которые продаются через агентов, рассказал журналистам в кулуарах ВЭФ руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ Михаил Мамута.*

«Мы планируем вводить период охлаждения по всем таким массовым продуктам, в первую очередь в случаях, когда они продаются через агентов. Потому что риски мисселлинга, с которыми мы боремся, в этом случае максимальные», - сказал он, отвечая на вопрос о периоде охлаждения для индивидуальных инвестиционных счетов.

По его словам, в отношении некоторых таких продуктов они будут введены быстрее, потому что это можно сделать, не меняя законы, через нормативное регулирование, уже содержащее необходимые полномочия.

«В отношении каких-то инструментов мы будем делать это через базовые стандарты СРО, где-то придется менять закон. Я думаю, что мы буквально через две-три недели



уже более конкретно на этот вопрос ответим. Но мы планируем это делать, стратегически ничего не поменялось», - заключил Мамута.

ЦБ РФ будет прорабатывать идею периода охлаждения для индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3), говорил Мамута в июле.

Восточный экономический форум проходит 3-6 сентября на площадке кампуса Дальневосточного федерального университета во Владивостоке. РИА Новости - генеральный информационный партнер ВЭФ-2024.

### **Радио «Коммерсантъ FM», 04.09.2024, «Сегодня для вкладчиков беспроигрышное время». Заместитель президента-председателя правления ВТБ Георгий Горшков - в программе «Цели и средства»**

*29 июля Центробанк повысил ключевую ставку с 16% до 18%. Как в условиях высоких ставок развивается кредитование в России? И что происходит с рынком сбережений? Эти и другие вопросы экономический обозреватель «Ъ FM» Олег Богданов обсудил с заместителем президента-председателя правления ВТБ Георгием Горшковым в рамках Восточного экономического форума.*

- Задача Центрального банка - охладить потребительский спрос, чтобы сбить инфляцию. Для этого он поднимает ставку и ужесточает различные требования к банкам. Как это сказывается на процессе кредитования в целом?

- Мы с вами как потребители не любим инфляцию, потому что дорожают самые базовые продукты. Но при этом для нас кредит - это инструмент, чтобы обойти инфляцию. Например, ипотечный или автокредит вы берете на 10 лет, а период высоких ставок действует только сейчас, может быть, будет действовать еще какую-то часть 2025 года. Поэтому, когда потребители увидели ставки по ипотечным кредитам в 20% и выше, конечно, рынок резко просел, объемы уменьшились. В июле после завершения программы господдержки падение ипотечных выдач составило около 55%. Но сейчас мы уже видим первые признаки адаптации: люди понимают, что кредит берут на 10 лет, в квартире могут жить уже с момента получения ключей, а ключевая ставка рано или поздно упадет, и у клиентов будет возможность рефинансироваться.

- В последнее время активно рос спрос на китайские автомобили, увеличивалось число продаж. Как меры Центрального банка влияют на сегмент автокредитования?

- Практически в каждом российском городе мы видим китайские машины все чаще. Десятки высокотехнологичных китайских брендов вышли на российский рынок, и это, конечно, отразилось на доступности машин. Автолюбители продолжают обновлять свой парк, покупают новые, современные машины. Мы прогнозируем, что продажи новых авто по итогам года вырастут почти на треть, достигнув 1,4 млн, а их доля вернется к уровню начала 2022 года.

Безусловно, новые меры ЦБ на рынке автокредитования окажут давление на спрос. По нашим предварительным оценкам, в августе продажи автокредитов в России снизились на 8-9% по сравнению с июльскими значениями. Тем не менее за счет высокого спроса



большую часть года, по нашим прогнозам, рынок автокредитов в текущем году вырастет почти на 70%, до 2,5 трлн руб. - это рекордные цифры.

- Насколько я знаю, некоторые банки предлагают ставки по автокредитам, которые гораздо ниже ключевой. Каким образом это возможно?

- Лучше спросить у таких банков. Я таких условий, честных, без мелкого шрифта, не видел. Бывают ситуации, когда автомобильные бренды субсидируют ставку по кредиту, и в любом случае у такого автодилера, автопроизводителя партнером выступает тот или иной банк. Мы по таким программам с китайцами работаем - пожалуйста, приходите и пользуйтесь. Но надо отметить, что развиваются альтернативные методы приобретения автомобиля. ВТБ сейчас запустил подписку на автомобили - это еще один способ снизить стоимость заимствования средств, а машиной начать пользоваться уже сейчас.

- Естественно, когда мы говорим о высокой ставке, мы говорим о привлечении депозитов. И наши инвесторы уходят с фондового рынка, предпочитают вкладываться именно в них. Как бы вы охарактеризовали эту тенденцию? Насколько вырос рынок, какие здесь перспективы, и что предпочитают клиенты?

- ВТБ формирует эту тенденцию. Мы, как и раньше, прогнозируем, что в 2024 году рынок депозитов, сбережений физических лиц вырастет почти на четверть. Вкладчики смогут заработать 4 трлн руб. процентных доходов, из которых 800 млрд выплатит ВТБ. ВТБ в силу повышенного доверия вкладчиков растет почти в два раза быстрее, чем весь рынок сбережений, и речь в основном про рублевые средства. Да, появляется сегмент юаневых сбережений, но тем не менее рубли - самый востребованный инструмент. А традиционные инструменты, такие как вклады и накопительные счета, сейчас подкрепляются дополнительными возможностями. Та же самая **программа долгосрочных сбережений** - это новый формат накоплений на пенсию. Государство дает кэшбэк до 100% на ваш собственный взнос в счет своей пенсии. И подобные инструменты еще больше увеличивают спрос на сбережения.

<...>

<https://www.kommersant.ru/doc/6934204>

### **РИА Новости, 04.09.2024, Брейтенбихер: чтобы избежать сомнений - зарабатывайте на вкладах-флоатерах**

*По мере ужесточения денежно-кредитной политики Банка России продолжают расти ставки по рублевым депозитам. О тенденциях рынка сбережений, сберегательных стратегиях, а также о способах конкуренции банков за клиента рассказал в интервью РИА Новости на ВЭФ-2024 старший вице-президент ВТБ Дмитрий Брейтенбихер.*

- В конце июля ЦБ повысил ключевую ставку и дал понять, что до конца года возможен ее дальнейший рост. Вслед за «ключом» выросли и ставки по вкладам ведущих розничных банков. Как все это отражается на рынке сбережений: граждане продолжают активно нести деньги?

- Если смотреть объективно, то рациональное поведение клиентов сегодня - сберегать. Поэтому сейчас мы наблюдаем рынок вкладчика. Я думаю, что в масштабах всего



рынка по вкладам клиенты в этом году получают больше четырех триллионов рублей процентного дохода. Рынок растет беспрецедентными темпами, достаточно сказать, что прирост на рынке сбережений уже превышает прирост на рынке кредитования: за полгода портфель сбережений вырос почти на пять триллионов рублей против 3,31 триллиона рублей прироста кредитования. И до конца года этот тренд сохранится. ВТБ привлек около двух триллионов рублей, мы растем быстрее рынка, и по году у нас будут рекордные показатели. Если по системе в целом портфель достигнет 55 триллионов рублей (рост на 24%), то ВТБ вырастет где-то на 40%, и, я думаю, что мы достигнем отметки в 9,6 триллиона рублей.

- Какую сберегательную стратегию Вы посоветуете клиентам: зафиксировать текущую высокую ставку на длительный срок или положить деньги на полгода, надеясь на еще более выгодные условия?

- Чтобы избежать таких сомнений, лучше всего открыть вклад или купить облигацию, где доходность зависит от уровня ключевой ставки - я думаю, это оптимальная стратегия, учитывая достаточно существенный спред между уровнем инфляции и ставкой ЦБ. И даже, если допустить в будущем начало фазы смягчения монетарной политики, то ЦБ это начнет делать лишь после того, как получит явные сигналы о снижении инфляции. То есть, вы будете зарабатывать при любом раскладе.

Что касается сроков вклада, то банки в этом смысле тоже хеджируются (на случай снижения ключевой ставки - ред.). Так, по длинным инструментам (двухгодичным, трехгодичным) маркетинговая ставка может выглядеть привлекательной, тогда как реальная ставка будет ниже с учетом выплаты процентов в конце срока. Поэтому надо внимательно читать то, что написано мелким шрифтом. Знаете, как у Достоевского: сложнее всего доверять, говорить правду и быть собой. По факту, доверие - это тот главный продукт, который должны предлагать банки, и они на этом поле конкурируют. А вкладчику нужно выбрать тех, кто говорит правду, или же самому докапываться до этой правды через многослойный мелкий шрифт.

- Как вы отметили, сейчас - рынок вкладчиков, и банки много выплачивают своим клиентам. Как в связи с этим Вы оцениваете надежность российской банковской системы?

- Банк России давно и уверенно занимается оздоровлением банковского сектора, и российская банковская система достаточно хорошо проходит нынешнее турбулентное время, показывая высокую гибкость, эффективность и адаптивность к новым рискам. При этом регулятор проводит четкую и взвешенную политику по таргетированию инфляции и снижению рисков, прежде всего - рисков кредитования. Поэтому здесь все выглядит стабильным и надежным. Потенциально под угрозой могут находиться мелкие и средние игроки, потому что в условиях высоких ставок им все сложнее становится конкурировать с крупными банками, все сложнее находить ниши для инвестирования средств, чтобы «отбивать» ту высокую доходность, которую они вынуждены предлагать своим вкладчикам.

В целом же, я считаю, банковская система адаптировалась к существующим рискам.

- Высокие ставки, привлекательные банковские продукты и новые технологические возможности резко повысили интерес простых граждан к финансовым операциям. При этом между банками ужесточается конкуренция за клиента. Существует ли некий must-

have для современного розничного банка, который обеспечит привлечение и удержание клиента?

- Ставки и надежность финансового института: эти два показателя, наверное, играют определяющую роль при выборе банка потенциальным клиентом. Но на сегодняшнем рынке, когда мы видим высокую конкуренцию за клиента, все более важна лояльность: клиент требует не только высокого уровня ставок и надежности, но и других параметров экономической эффективности взаимодействия с банком. Поэтому важно выстроить систему лояльности таким образом, чтобы клиент не просто пришел в банк за высокой ставкой и получил этот монопродукт. Конкуренция за клиента идет в долгосрочном плане, а значит нужно воспитать лояльность данного конкретного клиента, удержать его при помощи программ лояльности, дополнительного стимулирования.

Путем точечной и достаточно кастомизированной работы с каждым клиентом увеличивается количество точек его взаимодействия с банком, а значит повышаем лояльность финансовому институту. При этом банки открыты для обратной связи и снижают количество управленческих уровней для оперативного внесения изменений в программы лояльности и продуктовую линейку, чтобы они адекватно отвечали текущим потребностям клиентов. Сейчас уровень работы с базами данных и объем накопленной в банках информации таковы, что все идет к полной персонализации, когда под каждого клиента банки будут подбирать инструменты, отвечающие его профилю риска, потребительских предпочтений, транзакций, трат и так далее. Мы неизбежно к этому придем через повышение лояльности каждого конкретного клиента.

- А технологический аспект влияет на лояльность?

- Конечно. Все люди разные - кто-то не любит общаться, а кто-то, напротив, не желает использовать технологии и мобильные приложения, и ему проще прийти в отделение банка и поговорить с сотрудником. Поэтому нужна омниканальность: чтобы в любой точке взаимодействия с банком (будь то колл-центр, сайт, мобильное приложение или прямой контакт с операционистом или менеджером) у клиента был релевантный, бесшовный и максимально комфортный опыт.

- Ставки по рублевым инструментам высоки, однако многие по-прежнему не совсем доверяют рублю. Как сейчас обстоит дело на рынке валютных депозитов. Может ли юань заменить доллар и евро в качестве защитного актива?

- При тех ставках, которые сейчас есть по рублевым финансовым инструментам, объем валютных средств в банковской системе за последние несколько лет существенно сократился. При этом клиенты активно диверсифицируют свои валютные портфели в пользу юаневых инструментов. Этому способствуют достаточно интересные ставки, до 6,5%, что даже для мирового рынка сейчас - редкость. Кроме того, спрос на юань обеспечивается товарооборотом между Россией и Китаем, который растет просто огромными темпами. Поэтому банки очень активно наращивают свою пассивную базу в юанях, предлагая все более интересные ставки и финансовые инструменты в этой валюте.

- С 1 января 2024 года в России начала действовать **программа долгосрочных сбережений (ПДС)**. Как Вы оцениваете эту инициативу, видите ли ее востребованность

у населения? Как в перспективе реализация программы отразится на рынке сбережений?

- Это интересная инициатива, учитывая государственное софинансирование вложений. То есть вы получаете дополнительный доход (как бы кэшбэк от государства в размере от 25 до 100%) даже вне зависимости от заработка на инвестиционной части. Плюс инвестиционный доход. Поэтому я считаю, что у программы достаточно широкие перспективы. По моим оценкам, уже до конца года ВТБ соберет в рамках ПДС достаточно большой пул клиентов.

<https://ria.ru/20240904/breytenbikher-1970566969.html>

### ***Лента.ru, 04.09.2024, ВТБ назвал объемы заработка россиян на депозитах в этом году***

*Средняя ставка привлечения по депозитам к концу года достигнет 17,5 процентов. Всего за 2024 год россияне получают четыре триллиона рублей в качестве процентного дохода по вкладам, 800 миллиардов из которых выплатит клиентам ВТБ. Об этом на ВЭФ-2024 рассказал старший вице-президент ВТБ Дмитрий Брейтенбихер.*

Он также отметил, что ВТБ не ожидает снижения доходности по вкладам и накопительным счетам до конца года.

«Текущий уровень ставок позволяет получить дополнительный доход от сбережений в размере 18-20 процентов, а участие в **программе долгосрочных сбережений** с государственным софинансированием поможет существенно увеличить этот доход. Более того, на фоне увеличения конкуренции банков за вкладчиков в четвертом квартале ставки по депозитным продуктам как с короткими, так и с длинными сроками привлечения могут подняться», - пояснил Брейтенбихер.

Отмечается, что с начала года клиенты ВТБ открыли в банке более 3,5 миллиона вкладов, это в 1,5 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года. Общий объем срочных депозитов в ВТБ с начала года увеличился почти на 30 процентов - более чем на 1,4 триллиона рублей.

Стабильный интерес клиенты проявляют и к накопительным счетам. В этом году уже открыто четыре миллиона накопительных ВТБ-счетов, а объем их портфеля достиг 1,6 триллиона рублей. Каждый второй пользователь ВТБ-счета является также зарплатным или пенсионным клиентом банка.

<https://lenta.ru/news/2024/09/04/depozitah/>



**Ведомости, 05.09.2024, Артем КУЛЬША, НРД создаст единую витрину паевых инвестфондов. К сервису депозитария подключилось уже более 60 профучастников**

Группа Мосбиржи укрепляет позиции на рынке коллективных инвестиций. Входящий в группу НРД запустил электронную площадку «Платформа ПИФ», которая может стать единой витриной паевых инвестфондов (ПИФ) российских управляющих компаний (УК). «Платформа ПИФ» - это кабинет, где УК могут разместить свои фонды, брокеры - добавить их к себе в приложение, а инвесторы - купить. Уже 22 УК и более 40 брокеров подключились к сервису НРД и дают своим инвесторам возможность приобрести через него паи. Об этом «Ведомостям» рассказала директор по развитию корпоративных продуктов НРД Анна Володина.

Взаимодействие профучастников на площадке НРД снижает операционные издержки и делает бесшовным доступ УК к клиенту, а инвесторов - к фондам как финансовому инструменту, уверены в депозитарии.

Сейчас УК продают свои фонды либо по агентской схеме, т. е. через брокеров или банки, либо напрямую через свои отделения, сайт и т. д., рассказывает Володина. Для них это влечет определенные сложности, например, им нужно согласовать условия с каждым брокером, заключить договор, подключиться к отдельному электронному документообороту (ЭДО) и т. д., замечает она. Брокеры сталкиваются с той же проблемой: в отношении каждого конкретного ПИФа им приходится открывать лицевой счет в реестре и устанавливать операционное взаимодействие с каждой УК, добавила она.

**ПИФЫ ИЩУТ ГАРМОНИЮ**

Одна из особенностей рынка коллективных инвестиций, у которого иное законодательство, чем у эмиссионных ценных бумаг, в том, что небиржевые паи, а это большая его часть (по данным InvestFunds, более 70%), инвестор получает через 4-5 дней после подачи заявки (расчетные циклы T + 4 и T + 5). Тогда же он зачастую узнает стоимость пая, что неудобно в сравнении с акциями, облигациями и биржевыми фондами, которые торгуются на бирже в режиме T + 1 и стоимость которых известна сразу, констатирует Володина.

Еще одной спецификой рынка коллективных инвестиций является то, что на стадии формирования ПИФа все деньги, которые его УК будет вкладывать в финансовые инструменты, должны храниться на транзитных счетах в банках. А любые операции, связанные с этими средствами, должны быть акцептованы (согласованы) спецдепозитарием. Получается, что паи выдаются и погашаются при участии одних финансовых институтов (УК, брокеры, депозитарии, спецдепозитарии, регистраторы), а деньги двигаются в других - через банки. Это сложно и ресурсозатратно, говорит Володина.

Поэтому в рамках «Платформы ПИФ» НРД развивает сервисы, связанные с движением денежных средств на рынке коллективных инвестиций и их распределением при выплате дохода по паям и при их погашении, рассказала Володина. В частности, депозитарий планирует дать УК возможность открывать транзитные счета и банковские счета доверительного управления в инфраструктуре НРД и работать в

едином ЭДО. Все это позволит сократить время получения инвестором купленных паев с 4-5 до одного дня, что не только увеличит их ликвидность, но и снизит вероятность изменения цены с даты заявки до даты покупки, уверена Володина.

НРД предлагает гармонизировать законодательство рынка коллективных инвестиций с эмиссионными бумагами таким образом, чтобы выплаты дохода по паям можно было распределять так же, как по акциям и облигациям, продолжает Володина: так называемые каскадные выплаты, когда УК будет направлять деньги в депозитарии, а те - конечным инвесторам на их брокерские счета. Сейчас пайщики получают выплаты на банковские реквизиты, которые укажут при сборе списка владельцев паев. Такой механизм распределения средств создает дополнительную нагрузку на УК и может приводить к существенным задержкам выплат, в первую очередь эта проблема касается фондов с миллионами пайщиков.

В результате гармонизации законодательства разных рынков не только пайщик быстрее получит деньги, но и выиграет брокер, поскольку средства от доходов и погашений будут переданы на инвестиционные счета, что дает дополнительные возможности компании предложить клиентам новые инструменты для вложений, рассуждает Володина. Эта инициатива НРД уже нашла поддержку профессиональных участников рынка, рассказала она.

Кроме того, НРД считает целесообразным гармонизировать законодательство в части налогового агентирования, когда налоговым агентом будет депозитарий, в котором открыт счет конечному инвестору, или брокер. Это снимет нагрузку с УК, делегировав непрофильную для них функцию, говорит Володина. Сейчас при выплате дохода / погашении паев налоговым агентом может быть либо УК, либо брокер, если деньги поступают ему для дальнейшего распределения между инвесторами. Проект соответствующих изменений согласован с НАУФОР и передан в Минфин, рассказала Володина.

«Ведомости» направили запрос в Минфин и ЦБ.

### ЧТО ДУМАЮТ ПРОФУЧАСТНИКИ

УК ПСБ уже подключилась к «Платформе ПИФ» и использует ее для взаимодействия в рамках обслуживания клиентов биржевых фондов, рассказала первый заместитель генерального директора компании Екатерина Лопаткина. УК ПСБ внимательно следит за развитием каналов доступа клиентов к продуктам УК, в компании считают, что развитие платформ повышает доступность инвестпродуктов для клиентов и способствует развитию фондового рынка, добавила топ-менеджер.

УК «Финам менеджмент» находится в процессе подключения к «Платформе ПИФ», который планирует завершить в октябре этого года, рассказал продакт-менеджер компании Евгений Цыбульский. Преимуществами сервиса НРД он назвал удобство, поскольку он дает возможность доступа к продуктовой линейке УК без необходимости онбординга (процесс адаптации клиента к новому продукту. - «Ведомости») в каждом брокере или УК. В то же время это является и недостатком площадки, поскольку там клиенты профучастников получают доступ к продуктам различных брокеров и УК, отметил эксперт.

Еще одно преимущество «Платформы ПИФ» - прозрачность, поскольку доходность и структура активов становятся публичными и презентуются клиенту в едином формате,

рассуждает Цыбульский. Также сервис помогает оптимизировать такие операционные процессы, как документооборот между контрагентами/партнерами, и тем самым ускорить сервис для клиентов, заметил он. Открытие транзитных счетов в НРД также помогает улучшить сервис УК, кратно ускорив выдачу паев, добавил эксперт.

«Сберинвестиции» не подключались к сервису НРД, так как брокерам, имеющим полноценную линейку своих продуктов, он пока малоинтересен с точки зрения стоимости интеграции, рассказал его представитель. Но в случае снижения цены и упрощения процесса подключения «Сберинвестиции» готовы рассмотреть присоединение к «Платформе ПИФ». Пока что сервис НРД представляет интерес для небольших брокеров как агрегатор продуктов, а также для УК в качестве дополнительного канала дистрибуции, считает собеседник.

<https://www.vedomosti.ru/investments/articles/2024/09/05/1060089-nrd-sozdast-edinuyu-vitrinu-paevih-investfondov>

### ***Ведомости, 05.09.2024, Наталья ЗАРУЦКАЯ, Каждый четвертый россиянин считает себя финансово грамотным. Сейчас граждан интересуют сбережения и их защита***

*Почти каждый четвертый россиянин оценивает свои знания по финансовым вопросам как «хорошие» (19%) или «отличные» (5%). С 2008 г. собственная оценка знаний финансовых вопросов у граждан выросла в 2 раза - с 12 до 24%, следует из опроса аналитического центра Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Чаще других уверенность в собственных знаниях демонстрируют жители городов, люди в возрасте 18-34 лет, руководители разного уровня и россияне, имеющие высокий уровень дохода, отмечается в документе.*

Аналитический центр НАФИ провел всероссийский опрос 1600 респондентов в июне 2024 г. Выборка построена на данных официальной статистики Росстата и репрезентирует молодое население России по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает 3,1%.

Половина опрошенных оценила собственный уровень финансовой грамотности как средний, и с 2008 г. эта доля выросла на 16 п. п. с 34 до 50%. При этом каждый шестой (16%) респондент оценивает свои знания как низкие, а 7% опрошенных признаются, что знаний о грамотном распоряжении финансами у них нет совсем.

С 2008 г. доля тех, кто в совокупности или имеет низкие знания, или не имеет их совсем, снизилась на 27 п. п. - с 50 до 23%. Как отмечается в результатах опроса НАФИ, самооценка уровня финансовой грамотности ниже всего у людей, проживающих в сельской местности и небольших городах, неработающих и обладающих образованием не выше среднего.

Сравнение самооценки россиян с реальным уровнем финансовой грамотности, который также регулярно замеряет НАФИ, показывает, что россияне склонны завышать уровень своих знаний. Например, о наличии высокого уровня говорят 24% опрошенных, а в реальности таких респондентов лишь 16%, отмечается в исследовании НАФИ. Схожая ситуация и среди граждан с низким уровнем финансовых знаний: 23% россиян причисляют себя к тем, у кого низкие знания или совсем их нет, когда в реальности

таковых 30%. Последний раз уровень финансовой грамотности НАФИ измерял в феврале 2024 г., проведя всероссийский репрезентативный опрос 1600 человек 18 лет и старше.

Также в ходе опроса НАФИ интересовались, хотят ли респонденты повысить свою информированность по отдельным финансовым темам и каким - положительный ответ на это дали 79% опрошенных. Среди самых востребованных тем для обучения они выделили: наиболее выгодные сбережения и их защита (30%), возможность зарабатывать на рынке ценных бумаг (29%), способы защиты от мошенничества в финансовой среде (27%), правила подписания договоров с финансовыми организациями (26%), правила ведения личного и семейного бюджета (26%).

В сравнении с данными в 2023 г. список самых востребованных финансовых тем для обучения поменялся: год назад россияне больше всего хотели изучать правила ведения бюджета, подписания финансовых договоров и пользования кредитами. Менее популярны были защита сбережений от обесценивания и выгодные способы вложения денег, а также защита от мошенничества.

### ПОЧЕМУ ЗАВЫШЕНА САМООЦЕНКА

Хотя позитивные настроения с течением времени среди россиян нарастают, объективные измерения уровня финансовой грамотности с помощью диагностического инструмента показывают устойчивую тенденцию на сохранение доли с низким уровнем грамотности, говорит исполнительный директор аналитического центра НАФИ Людмила Спиридонова. И такие результаты настораживают, отмечает она: переоценка собственных знаний в такой сложной теме, как финансы, может нести за собой довольно критичные последствия для каждого человека.

Поэтому крайне важно привлекать внимание общества к данной теме, говорить о ней, предоставлять гражданам простые и доступные инструменты для диагностики собственного уровня знаний, которые помогли бы также сориентировать человека в том, какие темы выбрать к изучению, считает Спиридонова.

Возможная причина разрыва между самооценкой и реальным уровнем финансовых знаний в том, как респонденты поняли вопросы исследования, говорит генеральный директор Ассоциации развития финансовой грамотности Вениамин Каганов. Понятие «финансовая грамотность» более абстрактное, чем знание о реальных финансовых инструментах, поэтому при оценке получились такие результаты, поясняет он. Также это приводит к тому, что они переоценивают свои знания в каком-либо аспекте суждений, поясняет основатель Национального центра финансовой грамотности (НЦФГ) Евгения Блискавка.

Сейчас в интернете много различной информации по управлению личными финансами, но не вся она является достоверной, говорит заместитель директора департамента некредитного розничного бизнеса Промсвязьбанка (ПСБ) Екатерина Матвеева. Поэтому из-за избытка информации люди могут завышать представление о своих навыках и способностях, полагает она.

При этом не все, что сейчас предлагается для целей повышения финансовой грамотности, работает эффективно для пользователей, считает Блискавка. Чаще всего желающим повысить свои знания предлагаются материалы для самостоятельного изучения, лекции, семинары, которые доказанно имеют не слишком высокую

результативность, отмечает она. Но эксперименты и исследования, выполненные с использованием методов поведенческой экономики, которые регистрируют непосредственно поведение, свидетельствуют о том, что знания не обязательно трансформируются в поведение, более того, если это и происходит, то с весьма невысокой конверсией, говорит Блискавка.

### ОБУЧАТЬСЯ С ДЕТСТВА

Для развития реальной финансовой грамотности граждан не хватает работающих форматов в дополнение к уже ставшим традиционными, полагает Блискавка. К таким «работающим» форматам она относит, например, наличие персонального финансового плана, когда человек видит свои финансовые цели на срок более 10 лет. Также не хватает групповых клубных форматов работы, где можно не просто узнать, но и обсудить волнующие вопросы, видеть перед собой релевантные живые примеры и их результаты, получить подкрепление и поддержку на пути изменений, отмечает она.

Банки заинтересованы в развитии финансовой грамотности населения, потому что от того, насколько корректно и грамотно люди пользуются финансовыми инструментами, зависит их стабильность, а также лояльность и уровень доверия к организациям, говорит Матвеева. Поэтому ПСБ активно развивает программы финансовой грамотности, в рамках которых проводит семинары, мастер-классы, в том числе в форматах взаимодействия с крупными работодателями, отмечает она.

Обучать людей финансовой грамотности нужно с самого детства, считает представитель Т-банка, поэтому в кредитной организации в конце июля запустили «Джуниор-ассистента» - специализированного ИИ-помощника для детей, который обучен объяснять им простыми словами основы финансовой грамотности. Например, если ребенок начинает интересоваться деньгами, то ИИ-помощник объяснит, как научиться копить, как работают банки, что такое инфляция, поясняет представитель банка. Дети могут общаться с ассистентом прямо в чате мобильного приложения, если у них есть карта «Джуниор» от Т-банка, уточняет он.

Также недавно Т-банк запустил в мобильном приложении банковский сервис комплексной оценки финансового состояния россиян «Финздоровье», напоминает его представитель. Там можно посмотреть все свои накопления, траты на платные подписки, кредитный рейтинг, кредитную историю, динамику трат и другие данные, чтобы эффективно распоряжаться деньгами, менять подход к сбережениям и тратам, а также повысить свою финансовую грамотность, отмечает он. Сервис также дает пользователю индивидуальные рекомендации по улучшению финансового состояния, говорит представитель Т-банка.

В Сбербанке также есть направление персонального финансового менеджмента, которое комплексно рассматривает финансовое поведение людей, их привычки, цели и проблемные зоны, чтобы с помощью ИИ-рекомендательной системы подобрать персональные советы под конкретные жизненные ситуации: по экономии, дополнительной выгоде, формированию накоплений, преумножению капитала или по защите от рисков, говорит представитель кредитной организации. Кроме того, в мобильном приложении «Сбера» есть несколько сервисов по управлению личными финансами, отмечает он: за год количество их активных пользователей выросло с 12,6 млн до 26 млн человек.



<https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/09/05/1060121-kazhdii-chetvertii-rossiyanin-schitaet-sebya-finansovo-gramotnim>

**РИА Новости, 04.09.2024, Объем ФНБ за август снизился на 112 млрд руб, до 12,166 трлн руб - Минфин РФ**

*Объем Фонда национального благосостояния (ФНБ) за август снизился на 112 миллиардов рублей, до 12,166 триллиона рублей, а в долларах - сократился на 8,8 миллиарда долларов, до 133,416 миллиарда долларов, следует из материалов на сайте Минфина России.*

«По состоянию на 1 сентября 2024 г. объем ФНБ составил 12 165 767 млн рублей или 6,4% ВВП, прогнозируемого на 2024 год что эквивалентно 133 415,9 млн долл», - говорится в сообщении.

По состоянию на 1 сентября 2024 года объем ликвидных активов Фонда (средства на банковских счетах в Банке России) составил эквивалент 4,854 триллиона рублей или 53,236 миллиарда долларов (2,5% ВВП, прогнозируемого на 2024 год).

В том числе на отдельных счетах по учету средств ФНБ в Банке России размещено 223,8 миллиарда юаней, 293,2 тонны золота в обезличенной форме, 1,3 миллиарда рублей.

На депозитах и субординированных депозитах в ВЭБе размещено 690 миллиардов рублей, в долговые обязательства иностранных государств - 3 миллиарда долларов США, еще часть средств - в бумаги российских компаний и на субординированном депозите в Газпромбанке в целях финансирования самокупаемых инфраструктурных проектов, перечень которых утверждается правительством РФ.

Совокупный доход от размещения средств Фонда в разрешенные финансовые активы, за исключением средств на счетах в Банке России, в 2024 году составил 445,8 миллиарда рублей, что эквивалентно 4,957 миллиарда долларов.

**Известия, 04.09.2024, «Кто продолжает инвестировать, в итоге выигрывает»**

*Частные инвестиции стали в последние годы популярным направлением вложения и преумножения средств у россиян. О важности финансовой грамотности, о том, как начать инвестировать, а главное - продолжить даже после неудачного первого опыта «Известиям» рассказал начальник управления продаж инвестиционных продуктов ВТБ Private Banking Асланбек Начоев.*

- Банки активно обучают клиентов, по сути, обычных людей вкладывать в акции и облигации. Почему это происходит?

- Происходит это по нескольким причинам. Первая - инвестиции стали сильно ближе с точки зрения технологии. Нажатием одной кнопки вы открываете брокерский счет и видите все, что можете купить. Вторая - это изменения сберегательного поведения. Если раньше это были только банковские вклады, то сейчас изменились потребности человека. Появилось желание диверсифицировать свои сбережения, смотреть намного

дальше в долгосрочной перспективе. И удовлетворить такую потребность не всегда можно при помощи классических сберегательных продуктов.

- А что необходимо знать новичку, чтобы начать инвестировать?

- Новичку нужно начинать потихоньку, не прыгать в омут с головой - это очень важно. Финансово грамотный человек в современном мире, безусловно, должен смотреть на все в совокупности. Это некая новая реальность, новый подход. Поэтому это не про то, с чего начать инвестиции. А про то, как подойти к ним? И подходить надо так, чтоб они составляли не больше 5-7% от общего капитала

Но самая важная история - это, начав однажды, не останавливаться. И вот это умение поддерживать инвестиции, не прыгая в омут с головой - это, наверное, один из важнейших моментов, которые хочется подсветить и которые мы обязательно подсвечиваем нашим клиентам.

- Но бывает так, что начинаешь разбираться, и что-то не получается, опускаешь руки и больше не делаешь.

- Это опыт. Часто люди воспринимают инвестиции не как часть сбережений, не как часть повседневной рутины, а как некую закрытую мультивселенную, в которую сложно попасть. Сейчас попасть не сложно. Но важно понимать, что, попав туда, не нужно передвигать все свои активы в эту плоскость. Второе - всегда помните о диверсификации. Ну и самая важная история, о чем я говорил, это регулярность. Потому что первая инвестиция чаще всего может быть негативной. Но это не повод останавливаться. Тот, кто продолжает инвестировать, в итоге выигрывает.

- Как вы думаете, что сейчас выгоднее для частных инвесторов с небольшим опытом: вкладывать деньги в акции и облигации или хранить на вкладе?

- Надо смотреть в совокупности. Да, сейчас есть возможность в среднем на полгода, а может быть, на год - зафиксировать высокую ставку, которая выглядит математически очень привлекательной. Но, как всегда, дело в деталях. Вы сейчас можете зафиксировать эту высокую ставку на срок намного дольше, чем депозит. Либо решить, что вы еще можете на этом немного подзаработать. И тогда это уже вопрос того, что можно покупать облигации федерального займа с долгим сроком и фиксированным купоном.

- Банки обучают не только инвестициям, есть множество программ по финансовой грамотности, управлению личными финансами, финансовой безопасности. Какие плоды дает такая работа, по вашему мнению, и каковы ее перспективы?

- На прошлой неделе мы завершили пилотные проекты с четырьмя вузами по интеграции нашей инфраструктуры, платформы по финансовой грамотности. Позже мы ее анонсируем. Это очень плодотворная работа и с молодежью, и со старшим поколением. Почему? Потому что современность дает настолько новые вызовы, новые форматы тех же самых сбережений, что, не разобравшись, в это нельзя входить.

Условно говоря, не установив антивирус на свой компьютер, вы вряд ли безопасно будете подключаться к интернету, ровно также не имея финансовой грамотности, вы не можете подойти взвешенно к распоряжению своими сбережениями. Программы финансовой грамотности находят широкий отклик у клиентов, поэтому мы туда очень активно вкладываемся.

- На каких деталях делается акцент в обучении финансовой грамотности молодых людей?

- Для молодых мы делаем три блока: кредитование, долгосрочные сбережения (условно говоря, личный финансовый план) и инвестиции. Инвестиции - это привлекательная, как говорит молодежь, фишка, в рамках которой ты можешь преподать уроки правильного отношения к своему капиталу, бюджету семьи, обязательствам. Это важно, потому что финансовая грамотность - это совокупность всех привычных повседневных операций и денежных отношений, как бы пафосно это ни звучало. При этом важно осознавать и значение кибербезопасности. Понимать, как работают мошеннических схемы и знать, как противодействовать им.

- Раз мы заговорили о мошенниках. Помогает ли финансовая грамотность бороться с ними?

- Да, это именно то, что помогает. Вот последний пример. В одной из школ мы преподавали финансовую грамотность. И бабушке одной из наших учениц позвонили с предложением открыть инвестиционный счет. Сидевшая рядом внучка попросила телефон, задала ряд вопросов, в итоге это побудило бабушку отказать звонившим, как оказалось, это были мошенники.

И вот по таким примерам из жизни мы видим, что обучение финансовой грамотности нужно. У нас есть полное разделение этой ценности, как долгосрочного правильного действия со стороны банка и социальной ответственности.

<https://iz.ru/1753899/video/kto-prodolzhaet-investirovat-v-itoge-vyigryvaet>

## НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

### Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

#### **Обзор.lt, 04.09.2024, Шимкус: надо было бы создать контролируемый государством пенсионный фонд 2-й ступени**

*Глава Центрального банка Литвы (БЛ) предлагает создать управляемый государством пенсионный фонд второй ступени, чтобы конкурировать с частными фондами. Причем, по мнению Гедиминаса Шимкуса, государство не должно участвовать посредством собственных взносов - это должны делать работодатели.*

Между тем министр социальной защиты и труда Витаутас Шилинскас считает, что для этого необходимо реформировать пенсионную систему, но дискутировать об этом стоит.

Председатель правления БЛ считает, что людей можно автоматически зачислять в государственный фонд, что повысит конкуренцию на рынке.

«Должен появиться - в той или иной форме - государственный фонд капитала. Если мы говорим об автоматическом включении, то средства должны идти не в частный бизнес, а в государственный фонд. И частный бизнес должен конкурировать, предлагая лучшие, более дешевые, более эффективные, более выгодные услуги, если государство может это сделать. А если не может, значит, не может», - сказал Шимкус во вторник во время обсуждения вопроса о пенсионном накоплении в Сейме.

Кроме того, по его словам, работодатели также должны делать взносы в пенсионные накопления жителей.

«Государство не должно вкладывать свои средства в поддержку второй ступени. В принципе, мы уже созрели для того, чтобы сказать об этом. Это должен быть вопрос участия во второй ступени как работающих, так и работодателей. Пока еще быстрый рост зарплат дает нам возможность относительно безболезненно реализовать этот вариант», - сказал глава центробанка.

По словам Шимкуса, взносы работодателей могут стать обязательными и заменить государственные стимулы в течение 3-5 лет. Он отметил, что государство ежегодно отчисляет в эти пенсионные фонды около 300 млн евро, что выгодно отличает его от других стран.

В то же время министр Шилинскас считает возможным обсудить возможность отчисления работодателем средств на пенсию работника, как это делается в Латвии. Однако он утверждает, что это потребует реформы пенсионной системы.

«Это была бы серьезная реформа, и нам нужно обсудить с работодателями, согласятся ли они на это. (...) В краткосрочной перспективе начать брать с работодателей такие взносы невозможно, но в долгосрочной перспективе это, конечно, стоит обсудить», - сказал Шилинскас в ходе дискуссии.

Руководитель БЛ считает, что Литве необходимо срочно корректировать пенсионную систему в связи с демографическими проблемами страны - по его словам, сейчас одну пенсию платят почти три работника, но через несколько десятилетий пожилых людей будут содержать менее двух работающих.

Министерство социальной защиты и труда предложило на осенней сессии Сейма принять решение, следует ли предоставить участникам второй ступени больше возможностей для временного прекращения накоплений.

По данным министерства, в настоящее время в этих фондах накоплено 8,2 млрд евро, из которых 2,4 млрд евро или почти 30% является заработанной суммой.

<https://obzor.lt/news/n105827.html>

### ***TengriNews.kz, 04.09.2024, Новые правила пенсионных выплат утвердили в Казахстане***

*С 1 сентября постановлением правительства введены в действие правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из Единого накопительного пенсионного фонда, передает Tengrinews.kz.*

Эти правила устанавливают порядок получения пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР) из Единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ). Для получения выплат заявители должны подать заявление и предоставить необходимые документы, такие как удостоверение личности и сведения о банковском счете. Заявление можно подать лично, через интернет или почтой, при этом каждый способ подачи имеет свои требования по оформлению документов.

Полная версия документа опубликована по ссылке.

#### **ЧТО ТАКОЕ ОПВР**

Обязательные пенсионные взносы работодателей (ОПВР) - это деньги, перечисленные работодателями за счет собственных средств на пенсионные счета работников.

С 1 января 2024 года в Казахстане заработали новые правила пенсионных отчислений. Накопительная система Казахстана дополнена обязательными пенсионными взносами работодателя (ОПВР).

Каждый работодатель обязан перечислять в ЕНПФ, помимо обязательных 10-процентных взносов за счет работника, дополнительные взносы за счет собственных средств в пользу своих работников, начиная с 1,5 процента в этом году до 5 процентов к 2028 году.

ОПВР будут перечисляться только за работников, родившихся после 1 января 1975 года. При этом ежемесячный доход работника должен быть не ниже минимального

размера заработной платы и не должен превышать 50-кратный размер минимальной заработной платы.

Взносы с каждым годом будут повышаться:

- с 2024 года - 1,5 процента;
- с 2025 года - 2,5 процента;
- с 2026 года - 3,5 процента;
- с 2027 года - 4,5 процента;
- с 2028 года - 5 процентов.

### ЗАЧЕМ ВНЕДРИЛИ ОПВР

Данная мера, как отметили в Минтруда, направлена на поддержку молодого поколения казахстанцев, размеры пенсий которых будут напрямую зависеть от их пенсионных отчислений.

Их пенсия будет складываться из трех компонентов:

- базовой пенсии - от государства;
- накопительной - за счет их отчислений в ЕНПФ;
- условно-накопительной - за счет взносов работодателей.

### КТО БУДЕТ ПОЛУЧАТЬ ВЫПЛАТЫ

Пенсионные выплаты предоставляются лицам, за которых перечислены ОПВР в совокупности не менее 60 календарных месяцев, в том числе:

- Пенсионеры по возрасту.
- Казахстанцы, имеющие инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно.

### РАЗМЕР ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ

Максимальный размер пенсионной выплаты за счет ОПВР не может превышать двухкратный размер прожиточного минимума, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В 2024 году прожиточный минимум составляет 43 407, следовательно, максимальный размер пенсионной выплаты за счет ОПВР будет не более 86 814.

### В ТЕЧЕНИЕ КАКОГО ВРЕМЕНИ ЧЕЛОВЕК СМОЖЕТ ПОЛУЧАТЬ ВЫПЛАТЫ

Пенсионные выплаты назначаются пожизненно, производятся за текущий месяц и осуществляются по месяц смерти или получения из информационных систем государственных органов сведений о недействительности всех документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом на постоянное место жительства либо аннулированием разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан ЕНПФ включительно.



[https://tengrinews.kz/kazakhstan\\_news/novyie-pravila-pensionnyih-vyiplat-utverdili-v-kazahstane-546911/](https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/novyie-pravila-pensionnyih-vyiplat-utverdili-v-kazahstane-546911/)

## **Московский комсомолец - Казахстан, 04.09.2024, Казахстанцам оставили возможность лечить зубы за счет пенсионных сбережений**

*Как утверждают эксперты, зубная боль - единственная, которую человек терпеть не может. Поэтому впредь казахстанцам придется «договариваться» со своими зубами, когда им болеть, а когда нет. Минздрав решил бороться с недобросовестными врачами жуткой бюрократией.*

ВЕРЮ - НЕ ВЕРЮ

О том, что казахстанцам могут временно запретить оплачивать услуги стоматологов за счет пенсионных накоплений, стало известно в конце июля. В частности, Минздрав представил на публичное обсуждение проект «О внесении изменений в приказ Министра здравоохранения Республики Казахстан от 15 февраля 2021 года No КР ДСМ-18 «Об утверждении правил использования единовременных пенсионных выплат на лечение». Согласно документу, планировалось, что с 10 августа 2024-го до 1 февраля 2025 года будет приостановлено финансирование за счет пенсионных накоплений стоматологических услуг, оказываемых в клиниках на территории Казахстана.

Опубликованный проект был подготовлен группой экспертов в рамках масштабной работы по «повышению финансовой устойчивости и адекватности пенсионной системы Казахстана». Эдакая иллюзия, в которой чиновники преследуют благородные цели - беспокоятся о материальном благополучии казахстанцев: чтобы граждане не растратжирили все накопления раньше времени.

Далеко не секрет, что поколение, которое достигнет пенсионного возраста через пару десятков лет, сможет рассчитывать только на себя. Сейчас в Казахстане действует трехуровневая пенсионная система: первый уровень - базовая пенсия от государства, второй - за счет обязательных пенсионных накоплений и третий - это добровольные пенсионные отчисления. Но солидарный уровень - пенсия от государства - уже сворачивается. Те, кто не имеет трудового стажа до 1998 года, рассчитывают только на свои пенсионные накопления и добровольные пенсионные отчисления, то есть опять же свои пенсионные накопления.

С одной стороны, такой подход стимулирует к тому, чтобы люди думали о своем будущем сегодня, показывали все свои доходы, с которых отчисляются пенсионные отчисления. С другой - можно видеть обратный процесс, и экономика крайне неохотно выходит из серого сектора. Так уж сложилось, что эффективность управления пенсионными активами не вызывает у населения вообще никакого доверия. Уже не раз менялись руководители пенсионного фонда, да и сама структура пенсионки пережила не одну трансформацию. Увы, реальность такова, что, задумываясь о своей пенсии, многие предпочитают идти альтернативным путем, складывая все заработанное под подушку.

«Доходность наших накоплений гораздо ниже, чем реальная инфляция, и все, что люди отчисляют из своих доходов в обязательном порядке в ЕНПФ, сильно обесценивается, поэтому многие ведут себя рационально: заработную плату получают в конвертах в

серой зоне, чтобы не делать отчисления ни в пенсионную систему, ни в ФСМС, ни в ГФСС. Это выгодно и работодателям. Расхождения видны по данным ЕНПФ и Бюро национальной статистики», - считает экономист, директор центра прикладных исследований «Талап» Рахим Ошакбаев.

Пожалуй, наиболее весомым аргументом, подтверждающим слова эксперта, является активное изъятие гражданами средств, накопленных в пенсионке, - право, которое появилось у казахстанцев в 2021 году. Снять, как известно, можно не все средства, а лишь те, которые не превышают порога достаточности. Последний, к сожалению большинства, растет как на дрожжах, уменьшая сумму денег, которыми государство дает воспользоваться. Например, если в 2021-м для 40-летнего казахстанца порог достаточности составлял чуть более 3,4 миллиона тенге, то в 2024 году сумма составила уже 6,1 миллиона. Если этот рубеж не достигнут, соответственно, человек не может снять ни одной тиынки.

Такое резкое увеличение порога также неслучайно и стало следствием того, что в 2021-2022 году казахстанцы начали активно приобретать жилье, используя средства из ЕНПФ. Да, это привело к росту цен на недвижимость, но, по мнению многих экспертов, такое вложение средств оказалось более рациональным, чем хранение в фонде, где деньги обесцениваются.

### СТРАННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

Сегодня большинство казахстанцев не могут себе позволить использовать деньги из ЕНПФ для покупки жилья из-за высокого порога достаточности. При этом, согласно действующему порядку, использовать средства также можно для оплаты лечения и передачи в управление инвестиционным компаниям. И если к инвестиционным проектам казахстанцы относятся с осторожностью, то, согласно официальным цифрам, на лечение денег не жалеют. По данным ЕНПФ, с 1 января 2021-го по 1 января 2024 года фонд исполнил 477 866 заявлений на лечение на общую сумму 419,3 миллиарда тенге, где 96,5 процента заявлений - на получение стоматологических услуг. Они, к слову, всегда были довольно дорогой услугой, а сегодня для многих жителей оказались и вовсе недостижимой. Судите сами, стоимость установки одного только импланта с коронкой обходится в сумму от 250 до 500 тысяч тенге. Понятно, что, если человек может из ЕНПФ перекрыть хоть какую-то часть из этих расходов, он такой возможностью воспользуется.

Но, как оказалось, далеко не все обратившиеся за медпомощью в ней нуждались. Как гласят городские легенды, некоторые нашли способ «обналичивать» пенсионные через недобросовестных стоматологов. Схема предельно проста: дантист якобы оказывает услугу, допустим, «ставит» три импланта и выставляет счет на полтора миллиона тенге. Получает средства и, забрав свои «комиссионные», остаток отдает пациенту. Были зафиксированы случаи, когда молодым людям в возрасте около 20 лет якобы оказывались услуги по установке целых протезов. Но тут возникает резонный вопрос: когда эта молодежь успела потерять все свои зубы?

Мы осуждаем любую форму мошенничества и нецелевого расходования средств, ведь закон един и его должны соблюдать все. Но, к сожалению, мы не нашли статистики, которая отражала бы число таких манипуляций. Известно, что медицинских услуг оказано на сумму около 420 миллиардов тенге, но каков процент махинаций, мы не знаем. А ведь именно они послужили триггером для поднятия вопроса о запрете

использования денег из ЕНПФ. О том, что чиновники поспешили с таким предложением, говорит и тот факт, что по-прежнему львиная доля использованных с фонда средств приходится вовсе не на медицину, а на другой сектор. Больше всего средств граждане РК использовали на улучшение жилищных условий и за аналогичный период освоили более 3,3 триллиона тенге.

Несмотря на это, закручивать гайки почему-то начали именно в сфере медуслуг. Отметим и тот факт, что документ пытались «прогнать», что называется, в сжатые строки. Создан он был 24 июля и подразумевал, что запрет должен вступить в силу уже через две недели.

Понятно, что общественность крайне остро восприняла такой маневр, ведь, возвращаясь к теме установки коронок с имплантами, нужно понимать, что процесс этот не только дорогостоящий, но и времязатратный: промежуток между установкой импланта и последующей инсталляцией самой коронки составляет три-четыре месяца. То есть инициатива резкого прекращения возможности использовать средства из ЕНПФ застала многих казахстанцев именно в процессе лечения. Отсюда, собственно, и шквал критики, которая посыпалась в комментариях к опубликованному проекту изменений. Большая часть комментариев сводится к объективному предложению заняться поимкой и привлечением к ответственности медиков-аферистов, а не наказывать всех, в том числе и тех, кто действительно нуждается в лечении.

### ВЫХОД, НО НЕ РЕШЕНИЕ

За граждан вступились и депутаты. Так, мажилисмен Марат Башимов раскритиковал планы Минздрава приостановить использование пенсионных накоплений на стоматологические услуги, указав на дороговизну процедур.

«Предлагаемая альтернатива использовать средства ЕНПФ на лечение только больных детей вызывает сомнения, так как для этого родителям необходимо будет пройти весь бюрократический путь с собиранием всех подтверждающих диагнозов и так далее, что в конечном счете приведет к отказам», - написал Башимов в соцсети.

В итоге под давлением общественности Минздрав Казахстана был вынужден отказаться от планов на запрет, уточнив, что вопрос прорабатывается и механизм в скором времени будет представлен.

«В последнее время активно обсуждался вопрос по снятию пенсионных накоплений на стоматологические услуги. Хотел бы пояснить, что Министерство здравоохранения не приостанавливало действие этой нормы. Был размещен проект приказа, который предусматривал приостановление, и он был размещен для обсуждения. Учитывая поступившие обращения, ведомство совместно с отечественной ассоциацией стоматологов разработало механизмы, которые будут реализованы в ближайшее время. Они направлены не на ограничение, а на обеспечение прозрачности получения стоматологической услуги через использование инструментальных методов диагностики», - пояснил вице-министр здравоохранения Ержан Нурлыбаев.

На портале «Открытые НПА» 28 августа появился новый проект, в котором прописаны правила, позволяющие воспользоваться своими пенсионными накоплениями. Теперь пациенты должны получить заключение врачебно-консультационной комиссии (ВКК), которая и будет выносить вердикт - требуется лечение или нет.

«При оказании стоматологических услуг ответственное лицо медицинской организации выдает заявителю или его законному представителю заключение ВКК до и после лечения в электронном и/или бумажном виде и вносит его в медицинскую информационную систему по форме 026/у, согласно приказу, в течение двух рабочих дней с даты проведения заседания ВКК для предоставления уполномоченному оператору», - говорится в документе.

Другими словами, сначала нужно будет доказать, что ты нуждаешься в лечении и у тебя, допустим, нет зуба, а потом, что данное лечение получил и зуб вставлен. Понятно, что процедура сильно забюрократизирована, но, если поставить на чашу весов возможность использования средств с ЕНПФ как таковую, это очевидно меньшее из зол. Другой вопрос, что в цепочке появилось еще больше звеньев, которые также не исключают человеческого фактора. Поэтому однозначного ответа на вопрос, появятся ли новые формы манипуляций, пока нет...

<https://mk-kz.kz/social/2024/09/04/kazakhstanam-ostavili-pozvozhnost-lechit-zuby-za-schet-pensionnykh-sberezheniy.html>

## Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

### ***ТАСС, 04.09.2024, Reuters: Пенсионный фонд Норвегии может продать акции поставщиков оружия Израилю***

*Пенсионный фонд Норвегии, известный также как нефтяной фонд, рассматривает возможность продажи акций компаний, помогающих Израилю в проведении военной операции в секторе Газа. Об этом сообщило агентство Reuters, ознакомившееся с обращениями, направленными Советом по этике крупнейшего в мире государственного фонда благосостояния (около \$1,7 трлн) в Минфин страны.*

По его данным, «в письме не уточняется количество и названия компаний, чьи акции могут быть проданы». Однако такие меры, согласно информации Reuters, могут быть приняты в отношении корпораций из США, в том числе RTX, General Electric и General Dynamics, производящих применяемое в Газе оружие. Именно они находятся под особым вниманием надзорного органа фонда.

Ранее фонд продал ценные бумаги девяти компаний, работающих на оккупированном Западном берегу реки Иордан и занимающихся, в частности, строительством дорог и поселений.

«Совет по этике считает, что этические руководящие принципы дают основание для исключения [активов] еще нескольких компаний из фонда в дополнение к уже исключенным», - отмечается в одном из документов.

Норвежский пенсионный фонд был создан в 1990 году для инвестирования доходов норвежского нефтяного сектора. По состоянию на 2023 год фонд владеет долями более чем в 9,2 тыс. компаний из 70 стран. Наиболее значительную долю в портфеле ценных бумаг занимают акции американских технологических гигантов Microsoft, Apple, Amazon и Nvidia.



Ситуация на Ближнем Востоке резко обострилась после проникновения 7 октября 2023 года вооруженных сторонников радикального палестинского движения ХАМАС из сектора Газа на израильскую территорию, сопровождавшегося убийствами жителей приграничных населенных пунктов и захватом более 240 заложников. В ответ Израиль начал военную операцию в анклав с целью уничтожения военных и политических структур ХАМАС и освобождения всех похищенных. Боевые действия в секторе Газа продолжаются по сей день.

<https://tass.ru/ekonomika/21763311>