



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ
по пенсионной тематике**

17.09.2024 г.



Темы дня

- Соискателям стали чаще предлагать корпоративную пенсию в виде бонуса. В первом полугодии работодатели разместили почти 62 тыс. вакансий с такой опцией. И большая часть объявлений, как [сообщили радио «Коммерсантъ FM»](#) в hh.ru, приходится на столицу и Московскую область. Что такое корпоративная пенсия? И как она рассчитывается? Разбиралась Аэлига Курмукова
- Банк России рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей негосударственных пенсионных фондов (НПФ) за счет отмены части требований к составу и структуре их инвестиционных портфелей, говорится в проекте основных направлений развития финансового рынка РФ на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, подготовленном регулятором. При этом соответствующие инвестиционные риски НПФ будут ограничены требованиями к их стресс-тестированию, а добросовестность принимаемых НПФ инвестиционных решений будет обеспечена требованиями к их фидуциарной ответственности, [сообщает «РИА Новости»](#)
- Банк России хочет стимулировать участие негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первичных публичных размещениях акций (IPO) за счет предоставления им дополнительных налоговых стимулов, следует из разработанного ЦБ проекта «Основных направлений развития финансового рынка» России на 2025 год и период 2026 и 2027 годов. Регулятор напоминает, что в этом году он уже либерализовал возможность участия НПФ в IPO: в частности, с июля разрешил фондам участвовать за счет пенсионных накоплений в размещениях объемом более 3 млрд рублей, [передает Frank RG](#)
- Пенсия из НПФ идет дополнительно к государственной. Пенсия от СФР не облагается НДФЛ, а пенсия от НПФ – в зависимости от того, за чей счет она формировалась. Не облагается НДФЛ пенсия по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физлицами с НПФ в свою пользу. Если же договор заключал работодатель, а не сам будущий пенсионер, то пенсия по такому договору будет облагаться НДФЛ. Минфин не поддержал идею освободить такие пенсии от НДФЛ, [сообщает «Клерк.ру»](#)
- С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений. С её помощью вы можете накопить средства на обучение детей, первоначальный взнос на покупку жилья или прибавку к пенсии. Причем, государство готово софинансировать ваши инвестиции - до 36 тысяч в год в течение первых 10 лет; а также предоставляет налоговый вычет до 60 тысяч в год. Управлять вашими средствами будет негосударственный пенсионный фонд, одобренный Банком России для работы с программой. Например, ВТБ Пенсионный фонд, «Газфонд Пенсионные накопления», Атомфонд, Будущее и многие другие. В деталях [разбиралась «Комсомольская правда»](#)
- Период обучения на очной форме в образовательных организациях высшего и среднего профессионального образования предложили засчитывать в



страховой стаж. Такой законопроект внесла на рассмотрение Госдумы 16 сентября член думского Комитета по госстроительству и законодательству Анжелика Глазкова, [пишет «Парламентская газета»](#)

- С октября пенсии повысят военным пенсионерам и приравненным к ним категориям. Об этом [рассказал «Прайм»](#) доцент экономического факультета РУДН Андрей Гиринский. Одним из факторов повышения является индексация, которая обычно завязана на уровень инфляции. Прогнозный параметр индексации, калькулируемый по ожидаемой инфляции, составлял ранее около 4,5 %

Цитаты дня

- Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ: «Азы финансовой грамотности ребенок постигает в семье. Пока только 18% родителей заявили, что их дети умеют составлять бюджет на месяц и откладывать деньги. 28% признались, что подрастающее поколение пока не всегда справляется с этой задачей. При этом свыше половины (54%) поделились, что пока не приучали детей формировать бюджет и копить. Погружать детей в тему можно личным примером. Например, показывая инфографику в банковском приложении: по расходам и доходам»
- Роман Дубинский, управляющий Западно-Сибирским отделением Сбербанка: «Программа долгосрочных сбережений позволяет жителям Тюмени разморозить средства накопительной пенсии. В регионе почти каждый четвёртый участник ПДС уже воспользовался такой возможностью. Так люди увеличивают сумму на ПДС-счёте. Когда средства накопительной пенсии поступят в программу, тюменцы смогут в любой момент, например, оплачивать ими лечение. Кроме того, женщины с 55 лет, а мужчины с 60 лет смогут выбрать себе выплаты на срок от 5 лет. Пожизненную тоже можно установить, но навязать её как в системе обязательного пенсионного страхования никто не сможет



ОГЛАВЛЕНИЕ

Темы дня	2
Цитаты дня	3
НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ	13
Новости отрасли НПФ	13
Радио «Коммерсантъ FM», 16.09.2024, Пенсию закладывают в бонус	13
Соискателям стали чаще предлагать корпоративную пенсию в виде бонуса. В первом полугодии работодатели разместили почти 62 тыс. вакансий с такой опцией. И большая часть объявлений, как сообщили “Ъ FM” в hh.ru, приходится на столицу и Московскую область. Что такое корпоративная пенсия? И как она рассчитывается? Разбиралась Аэлита Курмукова.	
РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей НПФ	14
Банк России рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей негосударственных пенсионных фондов (НПФ) за счет отмены части требований к составу и структуре их инвестиционных портфелей, говорится в проекте основных направлений развития финансового рынка РФ на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, подготовленном регулятором.	
Frank RG, 16.09.2024, ЦБ хочет стимулировать участие НПФ в IPO налоговыми стимулами.....	15
Банк России хочет стимулировать участие негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первичных публичных размещениях акций (IPO) за счет предоставления им дополнительных налоговых стимулов, следует из разработанного ЦБ проекта «Основных направлений развития финансового рынка» России на 2025 год и период 2026 и 2027 годов.	
Клерк.ru, 16.09.2024, Негосударственная пенсия не облагается НДФЛ, если вы копили на нее сами	16
Пенсия из НПФ идет дополнительно к государственной. Пенсия от СФР не облагается НДФЛ, а пенсия от НПФ – в зависимости от того, за чей счет она формировалась.	
Ваш пенсионный брокер, 16.09.2024, 16 сентября – 32 годовщина пенсионной отрасли	16
С этого момента в России началось развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения. Прошло треть века, меняются лица отрасли, нормы и законы. Но отрасль живет и развивается!	

Пенсия.pro, 16.09.2024, Антон РОЖКОВ, НПФ «Сургутнефтегаз»: полный обзор..... 16

В России сложилась тенденция: многие крупные холдинги имеют свои НПФ. Фонды есть у Сбербанка, РЖД, «Транснефти». У компании «Сургутнефтегаз» тоже есть НПФ. Кому, кроме сотрудников нефтегазовой компании, может быть интересно воспользоваться услугами фонда? Объясняем, что у НПФ «Сургутнефтегаз» есть такого, чего нет у конкурентов.

Московская перспектива, 16.09.2024, Финансовый чекап, VR-тренажеры и робот Арди 22

С 23 по 29 августа на территории «Заповедного посольства» в парке «Зарядье» Департамент финансов Москвы совместно со столичным Центром финансовой грамотности и партнерами провел просветительский марафон «Неделя финансовой грамотности». За семь дней его посетили более 35 тысяч гостей!

Газета.ru, 16.09.2024, Россияне рассказали, как учат детей вести бюджет 22

Большинство российских родителей объясняют детям, что такое деньги и откуда они берутся. Об этом сообщили 84% участников опроса СберНПФ и медиахолдинга Rambler&Co, с результатами которого ознакомилась «Газета.Ru».

1Ob1.ru (Челябинск), 16.09.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» расширяет свое присутствие в Челябинской области 23

Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» открыл обновленный офис в Челябинске по адресу улица Карла Маркса, 54, и запустил специальную акцию, приуроченную к этому событию.

АиФ – Уфа, 16.09.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» расширяет свое присутствие в Башкирии 24

Фонд открыл новый офис в Уфе по адресу Верхнеторговая площадь, д. 4 (2 этаж, офис 55), и запустил специальную акцию, приуроченную к этому событию.

АиФ – Казань, 16.09.2024, ВТБ стал лидером рынка НПФ по итогам первого полугодия 25

По данным отчета Банка России по основным показателям деятельности НПФ, ВТБ Пенсионный фонд стал лидером рынка. По итогам первого полугодия совокупные активы фонда составили 1,034 трлн рублей, объем пенсионных накоплений превысил 902 млрд рублей, а объем пенсионных резервов - 112 млрд рублей. Более 10,5 млн человек доверили фонду формирование своих пенсионных средств и долгосрочных сбережений.



Программа долгосрочных сбережений 26

Комсомольская правда, 16.09.2024, Олег КАРПОВ, Программа долгосрочных сбережений: как стать ее участником и получить до 100% кешбэка..... 26

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений. С её помощью вы можете накопить средства на обучение детей, первоначальный взнос на покупку жилья или прибавку к пенсии. Причем, государство готово софинансировать ваши инвестиции - до 36 тысяч в год в течение первых 10 лет; а также предоставляет налоговый вычет до 60 тысяч в год. Управлять вашими средствами будет негосударственный пенсионный фонд, одобренный Банком России для работы с программой. Например, ВТБ Пенсионный фонд, «Газфонд Пенсионные накопления», Атомфонд, Будущее и многие другие. О деталях расскажем подробнее.

Газета.ru, 16.09.2024, Копить нельзя тратить: как удвоить сбережения за 3 года..... 29

Финансовое мышление россиян за последние несколько лет заметно изменилось. Они все чаще демонстрируют осознанность в планировании своего бюджета, откладывая определенный процент от зарплаты на непредвиденные расходы, а также инвестируя уже имеющиеся накопления в доступные финансовые инструменты. Какие существуют способы сбережений сегодня и какими из них сейчас стоит воспользоваться - в материале «Газеты.Ru».

Банки.ru, 16.09.2024, Еще один банк запустил вклад со ставкой 25%..... 31

СЕВЕРГАЗБАНК увеличил ставку по вкладу «Перспектива» до 25% годовых, депозит можно оформить при заключении договора по программе долгосрочных сбережений с партнерским негосударственным пенсионным фондом — АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления». Об этом сообщает пресс-служба кредитной организации.

МариМедиа.ru (Йошкар-Ола), 16.09.2024, Газпромбанк предлагает вклад «Перспективные сбережения» со ставкой до 25% годовых 31

Газпромбанк повысил ставки по вкладу «Перспективные сбережения» с максимальной доходностью 25% годовых на сроке 91 день. Вклад открывается только с одновременным оформлением в банке договора долгосрочных сбережений с АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и перечисления сберегательного взноса по указанному договору.

Мангазея (Нижневартовск), 16.09.2024, О программе долгосрочных сбережений для граждан 32

У россиян появилась возможность принять участие в государственной программе долгосрочных сбережений с целью накопления дополнительных средств на свое пенсионное обеспечение. Чтобы реализовать данную возможность гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом на свой выбор и внести первоначальный взнос, в который могут быть включены, в том числе, и личные средства пенсионных накоплений.

Тюменская линия, 16.09.2024, Жители Тюмени вложили полмиллиарда рублей в программу долгосрочных сбережений..... 33

Жители Тюмени и Тюменского района по итогам восьми месяцев 2024 года заключили свыше 9 тысяч договоров по программе долгосрочных сбережений (ПДС) со СберНПФ.

Ставрополь Плюс, 16.09.2024, О программе долгосрочных сбережений для граждан... 34

У россиян появилась возможность принять участие в государственной программе долгосрочных сбережений с целью накопления дополнительных средств на свое пенсионное обеспечение.

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии..... 35

Парламентская газета, 16.09.2024, Депутат Глазкова предложила засчитывать очное обучение в страховой стаж..... 35

Период обучения на очной форме в образовательных организациях высшего и среднего профессионального образования предложили засчитывать в страховой стаж. Такой законопроект внесла на рассмотрение Госдумы 16 сентября член думского Комитета по госстроительству и законодательству Анжелика Глазкова.

Прайм, 16.09.2024, «Сорок тысяч и даже больше». Кого в октябре ждет повышение пенсий..... 35

С октября пенсии повысят военным пенсионерам и приравненным к ним категориям. Об этом рассказал агентству «Прайм» доцент экономического факультета РУДН Андрей Гиринский.

Вечерняя Москва, 16.09.2024, Финансовый аналитик Беляев рассказал, кому повысят пенсии в октябре 2024 года 36

Пенсии военных пенсионеров планируют проиндексировать с 1 октября текущего года. Об этом еще в мае заявлял министр финансов РФ Антон Силуанов. Что нужно знать о надбавках к пенсионным выплатам этой осенью, «Вечерняя Москва» узнавала у финансового аналитика Михаила Беляева.

Гарант.ру, 16.09.2024, В пенсионный стаж предлагают включить периоды обучения в вузах и ссузах..... 37

Время обучения планируют добавить в список иных периодов, засчитываемых в страховой стаж наравне с работой или иной деятельностью. В Госдуму внесен законопроект с соответствующими поправками.

Конкурент (Владивосток), 16.09.2024, Такого давно не было: россиян ждут новые правила повышения пенсий..... 38

В ближайшем будущем большое число российских пенсионеров столкнется с новыми правилами повышения их пенсионных выплат. Об этом граждан старшего поколения предупредила доцент Базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им. Г. В. Плеханова Людмила Иванова-Швец.



- Конкурент (Владивосток), 16.09.2024, Пенсионерам дали срок до 1 октября – потом выплаты придется ждать еще год 38
- Уже с 1 октября текущего года сразу несколько категорий российских пенсионеров смогут получить доплату к своим пенсиям. Правда, для этого им придется совершить одно простое действие. Об этом рассказали специалисты портала «Финансы Mail».
- PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, «С сегодняшнего дня – запрещено». Пенсионеров, доживших до 60 лет, ждет сюрприз 39
- Пенсионерам рассказали о новой мере запрета, которая будет действовать для граждан от 60 лет и старше. Исполнять ее начали многие российские банки. И делают они это для того, чтобы защитить пожилых людей от посягательства на их пенсии. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.
- PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, Указ подписан. Пенсионеров, у которых есть стаж с 1991 по 1994 год, ждет сюрприз с 17 сентября..... 40
- Пенсионерам рассказали о важном изменении, которое затронет обладателей трудового стажа в период с 1991 по 1994 год. Пожилые люди теперь смогут добиться справедливости по самому важному вопросу. И многие смогут получить долгожданный перерасчет. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.
- PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, «От 58 лет и старше». Новая льгота вводится для всех пенсионеров с 16 сентября 40
- Пенсионерам рассказали о новой льготе, которую в ближайшее время смогут получить все. Для граждан старшего возраста организуют новый процесс с середины сентября. И делать все бесплатно для них будут по паспорту и медицинскому полису. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.
- PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, Такого давно не было: пенсионерам напомнили о новых правилах повышения пенсий 41
- Уже в ближайшее время в России будут повышены пенсии одной категории граждан. Об этом россиянам напомнила доктор экономических наук, профессор РЭУ им. Г. В. Плеханова Наталья Проданова, сообщает PRIMPRESS.
- PRIMPRESS (Владивосток), 17.09.2024, Указ подписан. Пенсионерам с 18 сентября зачислят на карту разовую выплату с четырьмя нулями..... 42
- Пенсионерам рассказали о разовой выплате, которую начнут зачислять на банковские карты уже с 18 сентября. Деньги будут приходить гражданам вне зависимости от размера их пенсии и дохода. А сама выплата будет насчитывать в себе четыре нуля. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.



Пенсия.pro, 16.09.2024, Инна ФИЛАТОВА, Пенсия за выслугу лет у госслужащих: получить в 2024 42

В России не менее полутора миллиона госслужащих. Некоторые чиновники, военные, всевозможные силовики имеют право получать пенсию за выслугу лет. Рассказываем, как можно повлиять на размер пенсии на государственной службе.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 50

РИА Новости, 16.09.2024, Законопроект о налоговом вычете для венчурных инвестиций готов ко II чтению в Госдуме 50

Комитет Госдумы по бюджету и налогам подготовил ко второму чтению законопроект об инвестиционном налоговом вычете по налогу на прибыль организаций для венчурных инвестиций, поддержав три поправки правительства РФ к нему, на рассмотрение Думы документ планируется вынести 17 сентября.

РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ предлагает изменить программы господдержки приоритетных инвестиционных проектов 51

Банк России предлагает изменить программы господдержки приоритетных инвестпроектов и направлений, чтобы выровнять подходы к мерам поддержки, применяемым к банковскому кредитованию и инструментам рынка капитала, говорится в проекте регулятора «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов».

ТАСС, 16.09.2024, Банк России определил основные направления развития финансового рынка до 2027 года 52

Банк России определил приоритетные направления развития финансового рынка на ближайшие три года, это повышение роли рынка капитала как источника финансирования бизнеса, совершенствование инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан, укрепление доверия к рынку и усиление защиты прав инвесторов. Об этом говорится на сайте регулятора.

Прайм, 16.09.2024, ЦБ назвал приоритетом для финрынка развитие долгосрочных сбережений 52

Банк России выделил три основных направления развития финансового рынка до 2027 года, в том числе - совершенствование инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан, следует из проекта «Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов», подготовленного финансовым регулятором.



- РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ предлагает разрешить вывод дивидендов и купонного дохода с ИИС третьего типа..... 53
- Банк России предлагает проанализировать возможность вывода гражданами дивидендов и купонного дохода с индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) третьего типа без потери права на налоговую льготу, следует из проекта «Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов», подготовленного финансовым регулятором.
- Ежедневная деловая газета РБК, 17.09.2024, Как инвестиционный рынок становится доступным каждому 54
- О том, как в условиях новой реальности меняются поведенческие модели и финансовые стратегии частных инвесторов, рассказал управляющий директор "ВТБ Мои Инвестиции" Антон Шевелев.
- Интерфакс, 16.09.2024, Банк России сосредоточится на восьми направлениях в развитии страхового рынка 56
- Банк России намерен сфокусировать внимание на восьми линиях в решении задачи по развитию страхового рынка на будущий трехлетний период, сообщил регулятор в опубликованном проекте «Основных направлений развития финансового рынка РФ на 2025 год и период 2026 и 2027 годов».
- Коммерсантъ - Страхование, 17.09.2024, Рита РОЙЗЕН, В долгий ящик. Резервы по договорам страхования жизни у страховщиков превысили пенсионные резервы НПФ 58
- На данный момент страховщики жизни работают с 1,6 трлн руб. инвестиционных средств, размещенных в резервах, которые по договорам страхования жизни уже превысили пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Как этими деньгами распоряжаются страховщики, каков портрет страхователей, на какой срок и на какие цели инвестируют свои средства клиенты страховых компаний?
- Коммерсантъ - Страхование, 17.09.2024, Петр РУШАЙЛО, Ставка сыграла за жизнь. Рынок страхования жизни показывает рекордные темпы роста 61
- По итогам второго квартала российский рынок некредитного страхования жизни вырос в 1,5 раза, объем сборов относительно показателей прошлого года удвоился. Эксперты связывают это с возросшей в условиях высокой ключевой ставки Банка России доходностью финансовых инструментов и склонностью россиян к сбережениям. А к концу года страховщики ожидают 50-процентный рост сектора страхования жизни.
- Ведомости, 17.09.2024, Анастасия БОЙКО, Минэк прогнозирует замедление инфляции в сентябре до 8,1%. Эксперты сомневаются, что эти ожидания сбудутся 64
- Минэк ожидает замедления инфляции до 8,1% в годовом выражении в конце сентября с 9,05% в августе, следует из базового варианта прогноза социально-экономического развития на 2025-2027 гг. (есть у "Ведомостей"). Замедление роста цен произойдет во всех категориях, прогнозирует министерство.

Коммерсантъ, 17.09.2024, Ольга ШЕРУНКОВА, С рейтингами поступят по-частному.
ЦБ предлагает расширить возможности агентств..... 66

Банк России предложил создать институт частных кредитных рейтингов. Предполагается, что эмитенты смогут получать закрытые кредитные рейтинги, которые будут оставаться непубличными. В настоящее время это невозможно. Спрос на такие услуги есть, признают участники рынка, в том числе при первой оценке бизнеса или для общения с потенциальными кредиторами, хотя новый продукт в первое время вряд ли существенно увеличит выручку агентств.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 69

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 69

NewGrodno.by, 16.09.2024, В Минтруда пояснили, от чего зависит размер пенсии белорусов..... 69

В Министерстве труда и социальной защиты Беларуси рассказали, от чего зависит размер пенсионных выплат. В ведомстве пояснили, что размеры пенсий зависят от:

Sputnik - Латвия, 16.09.2024, Первый уровень - это только обещания: Ашераденс и экономисты поспорили о пенсиях 70

Острую реакцию вызвали планы правительства со следующего года сократить долю обязательных взносов государственного социального страхования (VSAOI), направляемых на второй пенсионный уровень, с текущих 6 до 4%. Одновременно предусматривалось снизить ставку VSAOI для работодателя на 1% — с текущих 23,59 до 22,59% с 2025 года.

Sputnik - Латвия, 16.09.2024, Силиня: государство возьмет на себя ответственность за пенсии 71

Правительство и государственные организации пришли к компромиссу в вопросе перераспределения взносов между пенсионными уровнями, заявила премьер-министр Латвии Эвика Силиня.

Zakon.kz, 16.09.2024, Что нужно знать казахстанцам о пенсионном аннуитете..... 72

В Министерстве труда и социальной защиты населения (МТЦЗН) Казахстана сегодня, 16 сентября 2024 года, рассказали о преимуществах и условиях пенсионного аннуитета (досрочная пенсия), сообщает Zakon.kz.

LS Aqparat, 16.09.2024, Иностранные компании могут получить еще больше пенсионных денег. Последствия 73

Зарубежные компании могут получить больше пенсионных денег в управление. Данная норма обсуждается в текущий момент. Управляющий директор центра развития рынка ценных бумаг АФК Даурен Тасмагамбетов рассказал LS о том, к чему это может привести.



TengriNews.kz, 16.09.2024, Назван средний размер пенсии в Казахстане..... 75

С начала года из республиканского бюджета выплачено пенсий на сумму 2 триллиона 488,6 миллиарда тенге, из них на выплату базовой пенсии направлено 783,6 миллиарда тенге, солидарной пенсии – 1 триллион 705 миллиардов тенге, передает корреспондент Tengrinews.kz со ссылкой на Минтруда и соцзащиты.

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья..... 76

Афинские новости, 16.09.2024, Вопрос о повышении пенсионного возраста снова на повестке дня 76

Последствия усугубления демографической проблемы вновь ставят на обсуждение возможность повышения общего пенсионного возраста после 2027 года.

Пенсия.pro, 16.09.2024, В Италии хотят поднять планку пенсионного возраста для чиновников..... 77

Для итальянских госслужащих пенсионный возраст думают повысить до 70 лет. С таким предложением выступил министр государственной службы Италии Паоло Зангрилло. Чиновник объяснил свое предложение желанием правительства сохранить на рабочих местах опытных специалистов, так как среди госслужащих ощущается нехватка профессионалов.

Свободная пресса, 16.09.2024, Дмитрий КАПУСТИН, 63/58: Китай посмотрел на Россию и начал пенсионную реформу по уму..... 77

Китай запустил самую масштабную за 70 лет пенсионную реформу. Такое решение принято Всекитайским собранием народных представителей - это высший законодательный орган страны. Решение вступает в силу 1 января 2025 года. После этого в течение ближайших 15 лет плавно повысят установленный законом пенсионный возраст, чтобы справиться с растущим давлением на пенсионную систему на фоне старения населения и сокращения рабочей силы.



НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

Новости отрасли НПФ

Радио «Коммерсантъ FM», 16.09.2024, Пенсию закладывают в бонус

Соискателям стали чаще предлагать корпоративную пенсию в виде бонуса. В первом полугодии работодатели разместили почти 62 тыс. вакансий с такой опцией. И большая часть объявлений, как сообщили “Ъ FM” в hh.ru, приходится на столицу и Московскую область. Что такое корпоративная пенсия? И как она рассчитывается? Разбиралась Аэлита Курмукова.

Работодатели привлекают клиентов длительными социальными программами

Соискателям стали чаще предлагать корпоративную пенсию в виде бонуса. В первом полугодии работодатели разместили почти 62 тыс. вакансий с такой опцией. И большая часть объявлений, как сообщили “Ъ FM” в hh.ru, приходится на столицу и Московскую область. Что такое корпоративная пенсия? И как она рассчитывается? Разбиралась Аэлита Курмукова.

Московские компании разместили 7 тыс. вакансий с расширенным соцпакетом, Подмосковные — еще 4 тыс., в которых обещают корпоративную пенсию. С помощью такой льготы работодатели пытаются быстрее нанять и удержать персонал. Опция куда интереснее, чем абонемент в фитнес и даже ДМС, к примеру. И получить часть денег, как выясняется, можно, даже если уволиться.

Чаще всего подобные бонусы своим сотрудникам предлагал крупный бизнес, но сейчас подтягивается и средний, говорит управляющий партнер агентства «Визави Консалт» Ольга Петрова: «Это не просто так изобрели. Пошел запрос от персонала, поэтому такое предложение стало появляться в ряде линейных позиций. В частности, в ритейле, фастфуде, в сетевых компаниях, промышленности. Это долгосрочные программы удержания. Истории, которые начинаются, как правило, при стаже работы в компании от трех лет».

У каждой компании собственная программа корпоративных пенсий: где-то нужно отработать 5-10 лет, а где-то и 15. Но платить ее, кстати, начинают раньше, чем страховую от государства. Там действуют старые правила пенсионного возраста: женщины — с 55 лет, мужчины — с 60-ти. Но даже если сотрудник решит уволиться раньше срока, работодатель все равно выплатит деньги, утверждает генеральный директор НПФ «Эволюция» Елена Тетюнина: «Если сотрудник отработал определенное количество лет, на которое вы договорились, такая пенсия падает на счет работника, когда он отработал свой рейтинг-период.

Допустим, вы пришли в 25 лет на предприятие «Ромашка», отработали там пять лет и забрали выкупную сумму. Вам 30 лет, вы пришли на другое предприятие, отработали



там и тоже забрали свою выкупную сумму. Вы уходите на пенсию, но тогда от компании вы уже ничего не получите — нет, так не работает. Если вы пришли на третье предприятие, отработали там до наступления пенсионных оснований, тогда вам будет уже и корпоративная пенсия».

Чем больше копите, тем выше размер корпоративной пенсии. Такие программы делятся на две части. Есть социальные, когда взносы делает работодатель, и паритетные — отчисления в пенсионный фонд идут от компании и самого сотрудника, чаще в пропорции 1:1, отмечает генеральный директор «НПФ Сбербанк» Александр Зарецкий: «Сотрудник делает взнос, например 10 тыс. руб., и работодатель вносит такую же сумму и так далее. Фактически в паритетных программах, когда вы выходите на пенсию, у вас два счета — для взносов работодателя и ваш.

И когда вам назначается пенсия, то, что вы получаете с вашего личного взноса, никакими налогами на облагается. А вот с того, что поступает от работодателя, вы должны будете оплатить подоходный налог. И при этом у сотрудника есть налоговый вычет. До этого года попадают в социальный налоговый вычет — 50 тыс. руб., а со следующего года он будет попадать в инвестиционный налоговый вычет, и это будет 400 тыс. руб.».

У каждого пенсионного фонда свои варианты выплат. Можно оформить ежемесячные платежи, разбив всю сумму на пять лет. Некоторые обещают сразу выплатить 70 % от накоплений, а остаток разделить по месяцам на те же пять лет. Кроме того, есть и инвестпрограммы, позволяющие получать от НПФ 10 % годовых еще до выхода на корпоративную пенсию.

<https://www.kommersant.ru/doc/7158195>

РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей НПФ

Банк России рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей негосударственных пенсионных фондов (НПФ) за счет отмены части требований к составу и структуре их инвестиционных портфелей, говорится в проекте основных направлений развития финансового рынка РФ на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, подготовленном регулятором.

«Смягчены требования по участию НПФ в первичных размещениях акций на организованных торгах. Банк России дополнительно рассмотрит вопрос о расширении инвестиционных возможностей НПФ за счет отмены части требований к составу и структуре их инвестиционных портфелей (кроме концентрационных лимитов и единого лимита на активы с дополнительным уровнем риска, который может быть расширен)», - говорится в документе.

При этом соответствующие инвестиционные риски НПФ будут ограничены требованиями к их стресс-тестированию, а добросовестность принимаемых НПФ инвестиционных решений будет обеспечена требованиями к их фидуциарной ответственности.

«Требования к сохранности пенсионных средств и надежности таких инвестиций имеют решающее значение. Повышению заинтересованности НПФ участвовать в размещениях акций может в том числе способствовать создание для них дополнительных налоговых стимулов, в том числе в зависимости от сроков владения приобретенными акциями», - отмечают в ЦБ.

«Ввиду того что средства НПФ являются источником так называемых длинных денег, для предоставления НПФ дополнительных инвестиционных возможностей планируется снятие отдельных ограничений на состав и структуру активов, в которые размещаются средства пенсионных резервов (переход от квазиинвестиционной декларации к риск-ориентированному подходу, в котором расширение возможностей НПФ уравновешено развитием стресс-тестирования и ужесточением требований к его результатам)», - уточняется в документе.

Frank RG, 16.09.2024, ЦБ хочет стимулировать участие НПФ в IPO налоговыми стимулами

Банк России хочет стимулировать участие негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первичных публичных размещениях акций (IPO) за счет предоставления им дополнительных налоговых стимулов, следует из разработанного ЦБ проекта «Основных направлений развития финансового рынка» России на 2025 год и период 2026 и 2027 годов.

«Повышению заинтересованности НПФ участвовать в размещениях акций может в том числе способствовать создание для них дополнительных налоговых стимулов, в том числе в зависимости от сроков владения приобретенными акциями», — говорится в документе.

Регулятор напоминает, что в этом году он уже либерализовал возможность участия НПФ в IPO: в частности, с июля разрешил фондам участвовать за счет пенсионных накоплений в размещениях объемом более 3 млрд рублей (соответствующее указание ЦБ на счет резервов находится на регистрации в Минюсте).

Кроме того, Банк России в проекте «Основных направлений...» напоминает, что хочет рассмотреть вопрос о расширении инвестиционных возможностей НПФ за счет отмены части требований к составу и структуре их инвестиционных портфелей (в проекте в одном месте говорится вообще об регуляторной инвестдекларации фондов, а в другом об инвестдекларации только по пенсионным резервам. — FM). Единственный лимиты, который могут быть оставлены, — это концентрационные лимиты и единый лимит на активы с дополнительным уровнем риска. Причем последний, как отмечается в документе, может быть расширен (сейчас он составляет величину в 7%).

Таким образом, ЦБ хочет перейти «от квазиинвестиционной декларации к риск-ориентированному подходу, в котором расширение возможностей НПФ уравновешено развитием стресс-тестирования и ужесточением требований к его результатам», подчеркивает регулятор.

В 2021 год председательница ЦБ Эльвира Набиуллина не поддерживала активного участия НПФ в IPO. Например, она говорила, что в размещении пенсионных средств на первичных размещениях «есть риски, потому... после размещения взлетают бумаги, но есть и случаи... когда они падают» (цитата по «Коммерсантъ»).

<https://frankmedia.ru/177824>

Клерк.ру, 16.09.2024, Негосударственная пенсия не облагается НДФЛ, если вы копили на нее сами

Пенсия из НПФ идет дополнительно к государственной. Пенсия от СФР не облагается НДФЛ, а пенсия от НПФ – в зависимости от того, за чей счет она формировалась.

Разъяснение дал Минфин в письме от 19.06.2024 № 03-04-05/56826.

Не облагается НДФЛ пенсия по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физлицами с НПФ в свою пользу.

Если же договор заключал работодатель, а не сам будущий пенсионер, то пенсия по такому договору будет облагаться НДФЛ.

Минфин не поддержал идею освободить такие пенсии от НДФЛ.

<https://www.klerk.ru/buh/news/622137/>

Ваш пенсионный брокер, 16.09.2024, 16 сентября – 32 годовщина пенсионной отрасли

С этого момента в России началось развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения. Прошло треть века, меняются лица отрасли, нормы и законы. Но отрасль живет и развивается!

Присоединяемся к многочисленным поздравлениям коллег, всех, кто работает в отрасли, и желаем динамичного развития, поиска новых интересных направлений, всем фондам являть собой гарант финансового института и выполнять главную задачу – выплачивать пенсии (как срочные, так и пожизненные)!

Новых вершин, быть рядом с вкладчиками, участниками!

<http://pbroker.ru/?p=78593>

Пенсия.pro, 16.09.2024, Антон РОЖКОВ, НПФ «Сургутнефтегаз»: полный обзор

В России сложилась тенденция: многие крупные холдинги имеют свои НПФ. Фонды есть у Сбербанка, РЖД, «Транснефти». У компании «Сургутнефтегаз» тоже есть НПФ. Кому, кроме сотрудников нефтегазовой компании, может быть интересно воспользоваться услугами фонда? Объясняем, что у НПФ «Сургутнефтегаз» есть такого, чего нет у конкурентов.

Краткий обзор НПФ «Сургутнефтегаз»

НПФ «Сургутнефтегаз» представлен в единственном субъекте Российской Федерации — Ханты-Мансийском автономном округе. Материнская компания фонда — ООО «Нефть-консалтинг». Конечным бенефициаром значится бизнесмен Владимир

Еловский. По состоянию на сентябрь 2024 года НПФ «Сургутнефтегаз» — 11 самый крупный негосударственный пенсионный фонд России.

История создания и развития НПФ «Сургутнефтегаз»

Фонд от «Сургутнефтегаза» — это старожил на рынке. За свою долгую историю этот НПФ пережил и дефолт, и смену власти в начале 2000-х годов. НПФ был создан в 1995 году и сначала был относительно небольшим. Все поменялось в 2014 году, когда фонд был преобразован в публичное акционерное общество (ПАО).

Основные цели НПФ

Как и любого другого НПФ, у «Сургутнефтегаза» основная цель — предоставление пенсионных услуг. Достигается это путем инвестиций денег клиентов. Задача инвестиций, в первую очередь, — сохранение капитала, а не достижение максимальной прибыльности за счет рискованных вложений. Однако, поскольку задача НПФ — эффективная работа на пользу клиента, фонду надо выдерживать конкуренцию с другими участниками пенсионного рынка.

Услуги и предложения НПФ «Сургутнефтегаз»

НПФ «Сургутнефтегаз» предлагает спектр пенсионных программ для своих клиентов: как частных, так и корпоративных. Отдельного упоминания заслуживает программа «Партнерство».

Основные услуги для клиентов

Самое простое, что можно сделать в НПФ «Сургутнефтегаз», — перевести сюда накопительную часть пенсии. Это та самая, которая была заморожена еще в 2014 году. Она есть не у многих. Современная молодежь и вовсе почти в полном составе обходится без нее, поскольку в свое время работодатели откладывали на нее тем, кто родился с 1967 по 2002 год.

Оформить негосударственную пенсию в НПФ «Сургутнефтегаз» можно как самостоятельно, так и через работодателя. Разница будет лишь в том, что в первом случае взносы делает работник, а во втором — организация.

У работодателей есть свой корыстный интерес.

Во-первых, используя корпоративные пенсионные программы, они, таким образом, мотивируют персонал оставаться у себя.

Во-вторых, бизнес за счет отчислений персоналу на пенсию сокращает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Важно: у клиентов НПФ «Сургутнефтегаз» есть возможность присоединиться к программе долгосрочных сбережений (ПДС). Она действует с 2024 года. Основная фишка программы — софинансирование от государства. Получать его можно в размере, который не превышает 36 000 рублей в год. Да и делать это есть возможность только в течение десяти лет.

ПДС направлена на стимулирование самостоятельного формирования пенсии. Помимо софинансирования, здесь можно получить вычет по НДФЛ до 52 000 рублей в год. Правда, при этом придется вносить в программу 400 000 рублей ежегодно.

К преимуществам ПДС относится возможность передать денежные средства по программе в полном размере наследникам. Кроме того, сюда можно перевести накопительную пенсию в качестве единовременного взноса. А 2,8 млн рублей взносов защищены Агентством по страхованию вкладов (АСВ).

При всех своих преимуществах у госпрограммы есть недостаток, это ее длительность. Чтобы получить деньги по ПДС, придется провести там 15 лет. Можно осуществить и более быстрый доступ к кешу. Но для этого придется либо состариться до 55 лет женщинам и 60 лет мужчинам, либо в жизни должен произойти форс-мажор, например, серьезное заболевание или потеря кормильца.

Специальные программы фонда

Специальная пенсионная программа у фонда одна — «Партнерство». Доступна она только для работников непосредственно «Сургутнефтегаза». Программа действует с 2012 и представляет собой паритетную схему, согласно которой работодатель и работник делают отчисления вместе.

«Партнерство» обладает рядом характерных только для нее преимуществ:

- ПАО «Сургутнефтегаз» удваивает взносы своих подчиненных на сумму до 120 000 рублей в год;

- есть возможность получения налогового вычета в 13 % с сумм взносов на сумму до 150 000 рублей;

- денежные средства по программе наследуются в полном размере;

- 2,8 млн рублей застрахованы АСВ.

Чтобы стать участником этой программы, необходимо заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Сделать это можно тремя способами: в офисе фонда, через личный кабинет, с помощью сервиса «НПО онлайн». Также необходимо подать заявление на вступление в программу. Делается это либо через отдел кадров подразделения ПАО «Сургутнефтегаз», либо непосредственно в офисе НПФ по предварительной записи.

Доходность пенсионных накоплений в НПФ «Сургутнефтегаз»

Доходность пенсионных накоплений показывает то, как в фонде инвестируются накопительные пенсии клиентов, которые его выбрали. Во втором квартале 2024 года этот показатель у НПФ «Сургутнефтегаз» составил 7,63 %. Фонд занимает десятое место среди всех по доходности пенсионных накоплений.

Анализ доходности пенсионных резервов

Насколько с помощью НПФ «Сургутнефтегаз» выгодно копить на негосударственную пенсию? Доходность пенсионных резервов (того, что клиенты сложили на счета в фонд) во втором квартале 2024 года составила 9,47 %. По этому показателю НПФ «Сургутнефтегаз» на пятом месте среди всех 36 российских НПФ.

Финансовые показатели и рейтинги

В августе 2024 года Национальное рейтинговое агентство (НРА) повысило рейтинг НПФ «Сургутнефтегаз» до максимального — AAAru. rfl со стабильным прогнозом. Это говорит о надежности фонда и высоком качестве его услуг.

Насколько НПФ «Сургутнефтегаз» востребован? 42 274 человека перевели сюда накопительную пенсию, и почти 48 000 человек участвуют в пенсионных программах. Пенсионных накоплений у НПФ «Сургутнефтегаз» — 13,1 млрд рублей, пенсионных резервов — 28,2 млрд рублей, а активов — 60,6 млрд рублей. За два квартала 2024 года фонд получил доход в размере 1,2 млрд рублей.

Когда выгодно вкладываться в НПФ «Сургутнефтегаз»

Если говорить о формировании негосударственной пенсии, то сделать это можно в любой момент времени до наступления старости. Тут нет какой-то большой разницы. Совсем другое дело, если речь заходит о накопительной пенсии.

Существуют два варианта перевода накоплений в НПФ «Сургутнефтегаз»: досрочный и срочный. В первом случае переход осуществиться в течение года. Но есть большой риск — полная потеря инвестиционного дохода. Срочный перевод осуществляют за пять лет. При этом инвестиционный доход потерян не будет.

А есть ли какой-то оптимальный момент перехода, чтобы не ждать долго?

Оптимальные условия для инвестиций

Да, есть. Инвестиционный доход начисляется каждые пять лет. Например, если накопления были переведены в НПФ Сбербанка в 2019 году, то он будет зачислен в 2024 году. Следовательно, именно в этот год можно подать срочную заявку на переход в НПФ «Сургутнефтегаз».

Инвестиционный доход при этом потерян не будет, да и ждать пять лет не придется.

Стоит отметить, что НПФ Сбербанка был взят лишь для примера.

Рынок и экономические факторы

Если говорить чисто с экономической точки зрения, то накопительную пенсию переносить из фонда в фонд можно всегда. А вот с вложением средств на негосударственную пенсию есть нюансы. Например, текущую экономическую ситуацию — с высокой инфляцией и ключевой ставкой Центробанка — нельзя назвать идеальной. В таких обстоятельствах банки дают большую гарантированную доходность в сравнении с любыми инвестициями. Это наглядно можно увидеть и по статистике НПФ. Некоторые фонды во втором квартале 2024 года не смогли отбить даже официальную инфляцию. Фонд «Сургутнефтегаза» с ростом цен справился, но до 20 % годовых, предлагаемых в банках по срочным депозитам, явно не добрался.

Процесс регистрации и оформления пенсионных накоплений

Чтобы перевести в этот НПФ свои пенсионные накопления, необходимо сделать ряд несложных шагов. При этом шаги не будут сильно отличаться в зависимости от того, находится накопительная пенсия в Социальном фонде России (СФР) или другом НПФ.

Как стать клиентом НПФ «Сургутнефтегаз»

Чтобы стать клиентом фонда «Сургутнефтегаза», первым делом надо заключить договор «Об обязательном пенсионном страховании» (ОПС). Затем до 1 декабря необходимо подать заявление на переход. До 31 декабря будет действовать так называемый «период охлаждения», когда можно будет поменять свое решение. Заключить договор можно через Госуслуги или лично в офисе фонда.

Шаги для оформления и необходимые документы

Если подаете лично вы, понадобятся паспорт и СНИЛС. Но предоставить заявление можно и через представителя. В таком случае понадобится доверенность. Причем не простая, а заверенная у нотариуса.

Риски и как их минимизировать

Любая деятельность, связанная с деньгами, так или иначе, связана с рисками. Банки могут обанкротиться, криптовалюту можно украсть, акции компаний могут упасть в несколько раз. Вот и НПФ тоже, как организации, вовлеченные в денежные отношения, несут определенные риски для своих клиентов. При этом, предприняв ряд действий, можно частично оградить себя от их влияния.

Потенциальные риски при работе с НПФ

Рисков при взаимодействии с НПФ всего три. Первый — у любого фонда могут аннулировать лицензию, если дела у компании пойдут плохо. Второй — незаконный перевод накопительной пенсии из одного НПФ в другой. Третий — малая доходность, которая не будет отбивать даже инфляцию.

Каждый можно минимизировать.

Советы по минимизации рисков

На самом деле, совет для уменьшения рисков универсальный — вести себя осмотрительно. Нельзя со 100 % вероятностью за годы вперед определить, у какого фонда дела пойдут плохо. Тем не менее у крупных НПФ с высокими рейтингами вероятность явно меньше, чем у небольших организаций.

Аналогично и с незаконными переводами накопительной пенсии. Если у человека есть заинтересованность, то стоит отслеживать информацию о своих накоплениях хотя бы раз в месяц. Если выявляется какая-то несостыковка, сразу необходимо обращаться в НПФ или СФР.

По части доходности необходимо смотреть сразу на два фактора: каким показателем был в предыдущие периоды и с какими управляющими компаниями (УК) сотрудничает фонд. Это также не дает результата всегда, так как экономическая конъюнктура изменчива, но на это стоит обратить внимание, чтобы шансы на провал стали меньше.

Консультации и помощь специалистов

Если клиентам или обычным гражданам понадобится консультация специалистов, то ее можно получить несколькими способами:

по телефону горячей линии — 8 (800) 200-14-29 (бесплатный звонок по России);

написав на электронную почту: info@npf-sng.ru (стоит отметить, что доставляются письма только с русского домена);

лично обратиться в фонд.

В последнем случае необходимо будет пройти предварительную запись. Кстати, а в каких городах есть представительство фонда?

Куда обращаться за консультацией



Офис НПФ «Сургутнефтегаза» есть только в городе Сургут, по адресу: улица Энтузиастов, 52/1, офис 209. Однако ездить сюда через полстраны для решения вопросов необязательно.

Полезные ресурсы и личный кабинет НПФ «Сургутнефтегаз»

У НПФ «Сургутнефтегаз» есть сервис «Личный кабинет». Там доступно отслеживание всех пенсионных договоров, которые заключены конкретным клиентом. Чтобы войти в личный кабинет, достаточно серии и номера паспорта, номера телефона или электронной почты:

Можно войти через Госуслуги, введя телефон, электронную почту или СНИЛС, а также по QR-коду или с электронной подписью:

Часто задаваемые вопросы о НПФ «Сургутнефтегаз»

Мы не нашли много вопросов о фонде «Сургутнефтегаз». Есть такие:

Каким будет размер пенсии?

С каким специализированным депозитарием у НПФ заключен договор?

С какими УК сотрудничает фонд?

Ответы на популярные вопросы

Если говорить о размере пенсии, то в каждом конкретном случае он будет отличаться. Если есть сильная заинтересованность в конкретных суммах, можно воспользоваться пенсионным калькулятором, который доступен на официальном сайте НПФ «Сургутнефтегаз». Он абсолютно бесплатный и достаточно удобный:

Специализированным депозитарием, с которым работает НПФ «Сургутнефтегаз», выступает «Центральный Сургутский Депозитарий». Он, так же, как и фонд, имеет офис в городе Сургут.

Из управляющих компаний НПФ «Сургутнефтегаз» взаимодействует с тремя организациями: «Регион Эссет Менеджмент», «ААА Управление Капиталом» и «Первая». Все три компании зарекомендовали себя на рынке. У каждой из них высочайший рейтинг А++ от агентства «Эксперт РА».

Вывод

НПФ «Сургутнефтегаз» в первую очередь будет удобен работникам самого «Сургутнефтегаза». В фонде действует корпоративная пенсионная программа «Партнерство» для персонала корпорации. Для всех остальных НПФ «Сургутнефтегаза» привлекателен относительно неплохой доходностью пенсионных резервов. Правда, географически фонд представлен лишь в сибирском городе Сургут. То есть, скорее, интересен местным жителям, чем сельчанам со Ставрополя или горожанам из Санкт-Петербурга.

<https://pensiya.pro/kogda-vygodno-dlya-svoih-polnyj-obzor-npf-surgutneftegaz/>

Московская перспектива, 16.09.2024, Финансовый чекап, VR-тренажеры и робот Арди

С 23 по 29 августа на территории «Заповедного посольства» в парке «Зарядье» Департамент финансов Москвы совместно со столичным Центром финансовой грамотности и партнерами провел просветительский марафон «Неделя финансовой грамотности». За семь дней его посетили более 35 тысяч гостей!

<...>

Море знаний - океан возможностей

На «Неделе финансовой грамотности» прошло более 50 лекционных занятий с ведущими финансовыми экспертами. Это открытые диалоги с жителями, где каждый мог задать вопрос и получить квалифицированный подробный ответ, а таких вопросов звучало немало. Москвичей волновало, как достичь финансовой стабильности, с какого возраста и как вовлекать детей в управление семейным бюджетом, с каких шагов начинать построение успешного бизнеса и как защитить свои персональные данные.

Так, эксперт Центра финансовой грамотности Москвы Наталья Пивкина на лекции «Разум и чувства: правила рациональных покупок» подсказала, как распознавать рекламные уловки брендов и не совершать необдуманных трат. Гости узнали о самых популярных приемах маркетологов: «Эффект якоря», «Эффект приманки» и «Эффект Веблена». Об одном из вариантов формирования сбережений в долгосрочной перспективе рассказал эксперт **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** Алексей Денисов. На тематическом занятии «Взгляд в будущее: копим с Программой Долгосрочных Сбережений» слушатели узнали о том, как в течение 10 лет получать софинансирование от государства, какие налоговые вычеты предусмотрены для участников программы и как использовать уже имеющиеся пенсионные накопления. Гости Недели смело участвовали в интеллектуальных состязаниях. Среди них было немало людей «серебряного возраста».

<...>

<https://mperspektiva.ru/topics/finansovyy-chekap-vr-trenazhery-i-robot-ardi/>

Газета.ru, 16.09.2024, Россияне рассказали, как учат детей вести бюджет

Большинство российских родителей объясняют детям, что такое деньги и откуда они берутся. Об этом сообщили 84% участников опроса СберНПФ и медиахолдинга Rambler&Co, с результатами которого ознакомилась «Газета.Ru».

16% пока не проводили финансовый инструктаж.

83% опрошенных родителей выделяют детям карманные деньги. Из них 57% делают это иногда, при этом сумма и день выдачи средств не закреплены. Еще 26% рассказали, что их ребенок знает, когда и сколько карманных денег он получит. 17% родителей сообщили, что такого в их семье нет.

Чаще всего (в 61% случаев) родители дают карманные деньги без графика. 22% делают это еженедельно, 9% — ежедневно, 8% — ежемесячно.

Без малого треть (29%) родителей выдают детям по 500 рублей в неделю, 26% — свыше 200 рублей, 17% — 1-1,5 тыс. рублей, 5% — свыше 1 тыс. рублей. Еще 23% сообщили, что выделяют ребенку столько, сколько он сам попросит.

36% респондентов просят детей отчитываться, на что они потратили свои карманные деньги. 37% контролируют только крупные покупки. 27% доверяют ребенку и не спрашивают о личных тратах.

Дети 46% участников опроса откладывают половину карманных денег, а другую тратят на текущие нужды. 38% сообщили, что ребенок сразу использует средства на желанные покупки. 16% заявили, что их дети не тратят, а копят карманные деньги.

«Азы финансовой грамотности ребенок постигает в семье. Пока только 18% родителей заявили, что их дети умеют составлять бюджет на месяц и откладывать деньги. 28% признались, что подрастающее поколение пока не всегда справляется с этой задачей. При этом свыше половины (54%) поделились, что пока не приучали детей формировать бюджет и копить. Погружать детей в тему можно личным примером. Например, показывая инфографику в банковском приложении: по расходам и доходам», — прокомментировал Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ.

Познакомить детей с базовыми финансово-экономическими понятиями — банк, кредит, инвестиции, пенсия, налоги — уже успели 61% родителей, из них 37% не уверены, что их ребенок усвоил эту информацию. 39% считают, что с детьми пока рано говорить о таком.

Основные принципы финансовой безопасности своим детям разъяснили свыше трети (36%) российских родителей. 30% не проводили специальной беседы по этой теме, а 34% вообще не затрагивали ее.

<https://www.gazeta.ru/family/news/2024/09/16/23930203.shtml>

10bl.ru (Челябинск), 16.09.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» расширяет свое присутствие в Челябинской области

Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» открыл обновленный офис в Челябинске по адресу улица Карла Маркса, 54, и запустил специальную акцию, приуроченную к этому событию.

Рост интереса граждан к программе долгосрочных сбережений (ПДС) и другим услугам, предоставляемым негосударственными пенсионными фондами, стимулирует НПФ «БУДУЩЕЕ» расширять свое присутствие в российских регионах, открывать новые офисы и запускать дополнительные программы лояльности.

Так, например, для жителей Челябинской области НПФ «БУДУЩЕЕ» проводит со 2 сентября по 4 октября 2024 года специальную акцию «Получи 2000 бонусов за единовременный взнос в ПДС». Кешбэк по акции будет начисляться на бонусный счет клиента, заключившего с фондом в текущем году договор долгосрочных сбережений, уплатившего сберегательный взнос в размере не менее 2000 рублей и подавшего заявление о перечислении по договору долгосрочных сбережений единовременного

взноса за счет средств пенсионных накоплений. Все действия, необходимые для получения бонуса, жители Челябинской области смогут совершить любым удобным для них способом: онлайн, на сайте фонда или же офлайн, в отделении НПФ «БУДУЩЕЕ», получив индивидуальную консультацию. Подробную информацию об акции можно получить на сайте фонда. Правила проведения акции доступны по ссылке.

Кроме того, в новом отделении фонда жители региона смогут более детально узнать о преимуществах программы долгосрочных сбережений, получить сервисные услуги по пенсионным договорам — обратиться за назначением выплаты, уточнить персональные данные или банковские реквизиты, проконсультироваться по вопросам формирования личного пенсионного капитала и многое другое.

График работы офиса следующий:

понедельник — четверг с 9.00 до 18:00,

пятница 09:00 — 16:45,

выходные дни — суббота и воскресенье.

Более детальную информацию жители региона также могут получить по телефону контакт-центра фонда 8 800 555-0-555 и на сайте фонда.

<https://www.1obl.ru/news/ekonomika/npf-budushchee-rasshiryayet-svoe-prisutstvie-v-chelyabinskoy-oblasti/>

АиФ – Уфа, 16.09.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» расширяет свое присутствие в Башкирии

Фонд открыл новый офис в Уфе по адресу Верхнеторговая площадь, д. 4 (2 этаж, офис 55), и запустил специальную акцию, приуроченную к этому событию.

Рост интереса граждан к программе долгосрочных сбережений (ПДС) и другим услугам, предоставляемым негосударственными пенсионными фондами, стимулирует НПФ «БУДУЩЕЕ» расширять свое присутствие в российских регионах, открывать новые офисы и запускать дополнительные программы лояльности.

Так, например, для жителей Башкирии НПФ «БУДУЩЕЕ» со 2 сентября по 4 октября 2024 года проводит специальную акцию «Получи 2000 бонусов за единовременный взнос в ПДС». Кешбэк по акции будет начисляться на бонусный счет клиента, заключившего с фондом в текущем году договор долгосрочных сбережений, уплатившего сберегательный взнос в размере не менее 2000 рублей и подавшего заявление о перечислении по договору долгосрочных сбережений единовременного взноса за счет средств пенсионных накоплений.

Все действия, необходимые для получения бонуса, жители Башкирии смогут совершить любым удобным для них способом: онлайн, на сайте фонда или же офлайн, в отделении НПФ «БУДУЩЕЕ», получив индивидуальную консультацию.

Подробную информацию об акции можно получить на сайте фонда npff.ru. Правила проведения акции доступны по ссылке.

Кроме того, в новом отделении фонда жители региона смогут более детально узнать о преимуществах программы долгосрочных сбережений, получить сервисные услуги по пенсионным договорам - обратиться за назначением выплаты, уточнить персональные данные или банковские реквизиты, проконсультироваться по вопросам формирования личного пенсионного капитала и многое другое.

График работы офиса:

понедельник - четверг с 9.00 до 18.00,

пятница 09.00 - 16.45,

выходные дни - суббота и воскресенье.

Более детальную информацию жители региона также могут получить по телефону контакт-центра фонда 8 800 555-0-555 и на сайте фонда.

<https://ufa.aif.ru/society/details/npf-budushchee-rasshiraet-svoe-prisutstvie-v-bashkirii?erid=LjN8KQYjk>

АиФ – Казань, 16.09.2024, ВТБ стал лидером рынка НПФ по итогам первого полугодия

По данным отчета Банка России по основным показателям деятельности НПФ, ВТБ Пенсионный фонд стал лидером рынка. По итогам первого полугодия совокупные активы фонда составили 1,034 трлн рублей, объем пенсионных накоплений превысил 902 млрд рублей, а объем пенсионных резервов - 112 млрд рублей. Более 10,5 млн человек доверили фонду формирование своих пенсионных средств и долгосрочных сбережений.

«В мае мы закончили объединение ВТБ Пенсионный фонд и НПФ Открытие, что помогло нам занять ведущие позиции на рынке. Сегодня для нас одним из важных стратегических приоритетов становится новая программа долгосрочных сбережений россиян. Уже более 280 тысяч человек заключили с нами такой договор и внесли на свой будущий капитал почти 9 млрд рублей. Учитывая высокую ликвидность портфеля таких вложений, мы можем оперативно реагировать на изменения ситуации на рынке и динамику ставок. Это позволит нам обеспечить клиентам конкурентную доходность по итогам года», - комментирует и.о. генерального директора ВТБ Пенсионный фонд Андрей Осипов.

Программа долгосрочных сбережений позволяет каждому участнику увеличить капитал не только за счет личных взносов и инвестиционного дохода, но и за счет финансовой поддержки от государства, которая составит до 36 тыс. рублей в год в течение 10 лет, начиная с момента внесения первого взноса. Также клиенты смогут ежегодно получать налоговый вычет в размере от 52 до 60 тыс. рублей в зависимости от размера взносов и уровня дохода участника. Законом предусмотрена двухступенчатая защита взносов, уплаченных по программе, а именно: осуществление гарантийного восполнения средств в случае отрицательного результата инвестирования и сохранение Агентством по страхованию вкладов (АСВ) сбережений в пределах 2,8 млн. рублей в случае непредвиденных обстоятельств.

В ВТБ Пенсионный фонд подключиться к ПДС можно отделениях банка ВТБ, Почта банка и РНКБ по всей России, а также в ВТБ Онлайн и онлайн на сайте фонда.

<https://kazan.aif.ru/society/vtb-stal-liderom-rynka-npf-po-itogam-pervogo-polugodiya?erid=LjN8KZGLz>

Программа долгосрочных сбережений

Комсомольская правда, 16.09.2024, Олег КАРПОВ, Программа долгосрочных сбережений: как стать ее участником и получить до 100% кешбэка

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений. С её помощью вы можете накопить средства на обучение детей, первоначальный взнос на покупку жилья или прибавку к пенсии. Причем, государство готово софинансировать ваши инвестиции - до 36 тысяч в год в течение первых 10 лет; а также предоставляет налоговый вычет до 60 тысяч в год. Управлять вашими средствами будет негосударственный пенсионный фонд, одобренный Банком России для работы с программой. Например, ВТБ Пенсионный фонд, «Газфонд Пенсионные накопления», Атомфонд, Будущее и многие другие. О деталях расскажем подробнее.

Какое место на финансовом рынке занимает ПДС?

На финансовом рынке есть много инструментов, имеющих самые разные соотношения риска и доходности - от возможности заработать сотни процентов годовых с риском потерять сбережения полностью до консервативных продуктов с теми или иными гарантиями. Например, банковские депозиты. Однако объективно выбор долгосрочных инструментов - от пяти лет и более - с ограниченным уровнем рисков (кредитных, фондовых, процентных и др.) и интересной клиентам доходностью очень ограничен.

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) стала основой именно для долгосрочного финансового планирования. В том числе для формирования пенсионного капитала. Поэтому и регулирование программы, и усилия негосударственных пенсионных фондов сфокусированы на получении стабильных результатов вне зависимости от сиюминутной рыночной конъюнктуры. В частности, продукт предусматривает гарантии безубыточности на весь срок действия программы, а за сохранность средств до 2,8 млн рублей ответственность несет Агентство по страхованию вкладов.

В июле Владимир Путин подписал закон, который увеличивает срок софинансирования государством ПДС с трех до 10 лет. Как это будет способствовать привлекательности проекта населению?

Эта мера существенно расширила сегмент клиентов, для которых программа стала экономически привлекательной для инвестирования вдолгую. Таким образом ПДС обеспечила существенную доходность для наиболее экономически активных людей 40-45 лет. Например, по расчетам НПФ ВТБ мужчина в возрасте 45 лет с доходом до 80 тыс. рублей в месяц при ежемесячных взносах в 3000 рублей может рассчитывать на то,

что к моменту выхода на пенсию он сможет сформировать 2,3 млн рублей с учетом софинансирования и перечислении налогового вычета на счет ПДС. При этом со стороны государства он получит 360 тыс. рублей.

Портрет участника ПДС достаточно разнообразен, интерес к программе высок у всех возрастных категорий. При этом максимум выгоды от этого накопительного инструмента стремятся получить либо пенсионеры, либо предпенсионеры, либо люди старше 35-40 лет. Для возрастной группы старше 55 лет это, в первую очередь, возможность формирования быстрых накоплений и получения максимального дохода с учетом налогового вычета и софинансирования со стороны государства. Увеличение срока его получения с трех до 10 лет позволяет привлекать более молодую аудиторию.

Как защищены средства на счетах ПДС?

На взносы по программе долгосрочных сбережений распространяется двухступенчатая защита: система гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (НПФ) защищает активы от отрицательного инвестиционного результата, а Агентство по страхованию вкладов (АСВ) в случае непредвиденных обстоятельств сохранит сбережения в пределах 2,8 млн руб. с учётом инвестиционного дохода.

Как получить накопленные средства ПДС?

Существует несколько вариантов получить выплаты по договору:

1. В случае возникновения особых жизненных ситуаций, например, для оплаты дорогостоящего лечения или при потере кормильца, возможно получение сбережений одной выплатой. Перечень видов лечения утверждается Правительством РФ;
2. Через 15 лет, вне зависимости от возраста, участник может получить сразу всю сформированную сумму или после наступления 55 лет - для женщин, 60 лет - для мужчин;
3. Срок регулярных выплат участник программы определяет самостоятельно, но он не может быть менее 5 лет;
4. Получение пожизненных ежемесячных выплат с учетом ежегодной индексации.

Инвестор не успел получить средства ПДС при жизни. Они перейдут государству?

Ни в коем случае - их получают наследники. Более того, как отмечает ВТБ Пенсионный фонд, правопреемники имеют право на получение 100% остатка средств как на этапе накопления, так и на этапе выплат.

Что произойдет с накопленными средствами ПДС при разводе?

Они защищены юридически на этапе накопления, не делятся при разводе и не подлежат аресту.

В ПДС можно перевести накопительную часть пенсии. Выгодно ли это?

Участники могут увеличить свои вложения по ПДС за счет ранее сформированных пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию (ОПС). И хотя единовременный взнос по ОПС государством не софинансируется, у этой опции есть несомненные преимущества. Ниже сравниваем ПДС и ОПС для наглядности:

1. В ПДС клиент НПФ сам распоряжается этими деньгами, в то время как будущее накоплений по ОПС определяют государство и Соцфонд России.
2. Участник ПДС сам определяет, как получить выплаты через 15 лет - назначить себе срочную пенсию на любой срок или забрать всю сумму сразу. В ОПС по крупным счетам выплаты назначаются только в виде пожизненной пенсии.
3. ПДС позволит рассчитывать эти деньги в особой жизненной ситуации, однако из ОПС их можно получить только при наступлении пенсионных оснований.

Можно ли перевести пенсионные накопления в ПДС онлайн?

Можно. Для примера можем рассмотреть, как это происходит в НПФ ВТБ. Для этого надо воспользоваться соответствующим сервисом на сайте и подписать заявление электронной подписью.

Для оформления онлайн-перевода необходимо совершить пять шагов, которые занимают меньше минуты:

1. Перейти по ссылке на сервис перевода ОПС в ПДС;
2. Авторизоваться в сервисе через портал Госуслуги с помощью подтвержденной учетной записи;
3. Выбрать договор ПДС, на который будут перечислены пенсионные накопления;
4. Заявление будет автоматически сформировано;
5. Подписать его Госключом - приложением, разработанным Минцифры России.

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

Как определяется сумма налогового вычета по программе?

Налоговый вычет можно будет получить с суммы взносов, уплаченных по договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений и внесенных на индивидуальный инвестиционный счет. В совокупности сумма взносов, с которой можно получить этот вычет, составляет не более 400 тысяч руб. за год. Максимальный возврат будет зависеть от налоговой ставки вкладчика и определяться его доходом за год: при доходе до 5 млн руб. и налоговой ставке 13% максимальный возврат составит 52 000 руб. в год, а при доходе более 5 млн руб. и налоговой ставке 15% максимальный возврат составит 60 000 руб. в год.

Как заключить договор долгосрочных сбережений с негосударственным пенсионным фондом?

Условия заключения договора в различных НПФ мало отличаются. Например, ВТБ Пенсионный фонд начал работу по ПДС 1 апреля 2024 года. Заключить договор долгосрочных сбережений ним можно на сайте фонда, в отделениях ВТБ, РНКБ и Почта-банка по всей России, а также в ВТБ Онлайн.

<https://www.kp.ru/daily/27633/4984226/>



Газета.ru, 16.09.2024, Копить нельзя тратить: как удвоить сбережения за 3 года

Финансовое мышление россиян за последние несколько лет заметно изменилось. Они все чаще демонстрируют осознанность в планировании своего бюджета, откладывая определенный процент от зарплаты на непредвиденные расходы, а также инвестируя уже имеющиеся накопления в доступные финансовые инструменты. Какие существуют способы сбережений сегодня и какими из них сейчас стоит воспользоваться - в материале «Газеты.Ru».

Осознанность россиян в вопросах планирования бюджета растет, что подтверждает тот факт, что отечественный финансовый рынок сегодня обладает хорошими возможностями для инвестирования и приумножения денег. Однозначный сигнал о том, что сейчас выгоднее копить, а не тратить, дает ключевая ставка ЦБ. С декабря прошлого года она держалась на уровне 16%, а с 13 сентября выросла до 19% и очевидно обеспечит экстрадоходность на рынке вкладов. До конца года снижения ставок эксперты не ожидают. Более того, не исключается, что из-за роста конкуренции банков за вкладчиков в 4 квартале доходность по депозитам может еще подняться.

«Мы находимся в новом эпохальном цикле - как и в предыдущем году рынок сбережений продолжает обгонять рынок кредитования. Ставки по рублевым инструментам держатся на высоком уровне уже 9 месяцев и с каждым днем все больше усиливают интерес вкладчиков к депозитам и накопительным счетам, заставляя аккумулировать на них все больше средств. Ситуация может начать меняться только вслед за изменением ключевой ставки, но как минимум до конца года снижения доходности по накопительным продуктам мы не ожидаем», - заявил заместитель президента - председателя правления ВТБ Георгий Горшков в рамках Восточного экономического форума (ВЭФ).

Вклады и накопительные счета

В условиях рекордных ставок наиболее предпочтительными способами накоплений россияне считают вклады (55%) и накопительные счета (53%), следует из опроса ВТБ и СК «Росгосстрах Жизнь». Для сравнения, в 2023 году лишь 29% граждан делали накопления и сберегали средства на счетах и вкладах. Такую тенденцию эксперты объясняют возможностью получить рекордную доходность. По оценке ВТБ, в целом за 2024 год в качестве процентного дохода по вкладам россияне получают 4 трлн рублей.

При этом снижается активность граждан, постоянно перемещающих средства из одного банка в другой на короткие сроки, с целью получить максимальную выгоду, многие готовы вкладываться «вдолгую». По экспертным оценкам, уже около 65% всех оформляемых вкладов на рынке открываются на срок от 6 месяцев до 1 года. С начала года этот показатель увеличился уже на 13%. В некоторых банках доля среднесрочных вкладов еще выше. Например, в ВТБ она составляет 70%.

Вслед за потребностями россиян, банки начали смещать максимальные ставки по вкладам с коротких периодов на более долгие. Так, не дожидаясь заседания ЦБ РФ по ключевой ставке в прошлую пятницу, ВТБ повысил доходность по рублевым долгосрочным депозитам. Максимальная ставка по вкладам на два года в банке теперь составляет до 20% годовых. Такие ставки, в том числе, доступны клиентам банка



«Открытие», которые до конца этого года могут совершить онлайн-переход в ВТБ по полностью защищенным дистанционным каналам или при личном визите в офис.

Программа долгосрочных сбережений

Новый инструмент, набирающий популярность - **программа долгосрочных сбережений (ПДС)**. Она позволяет увеличивать капитал как за счет личных взносов и инвестиционного дохода, так и за счет финансовой поддержки от государства, которая составляет до 36 тыс. рублей в год в течение десяти лет с момента первого взноса. В эту программу можно перевести уже имеющиеся накопления по обязательному пенсионному страхованию. Также с суммы взносов до 400 тыс. рублей в год россияне могут ежегодно получать повышенный налоговый вычет в размере от 52 до 60 тыс. рублей в зависимости от размера взноса и уровня дохода участника.

Важно, что на взносы по программе распространяется двухступенчатый защитный механизм: система гарантирования прав участников **НПФ** защищает активы от отрицательного инвестиционного результата, а Агентство по страхованию вкладов гарантирует сохранность сбережений в пределах 2,8 млн рублей.

При этом на рынке появляются комбинированные с программой долгосрочных сбережений накопительные продукты, с помощью которых можно удвоить свои накопления за три года. Например, ВТБ запустил новый срочный вклад «Двойная выгода», совмещенный с ПДС от **НПФ** ВТБ - максимальная доходность по этому продукту составляет до 25% годовых. По словам старшего вице-президента банка Дмитрия Брейтенбихера, за счет него клиенты получают двойную выгоду - максимальную процентную ставку по вкладу и возможность инвестировать и получить дополнительный доход от государства, инвестиционного дохода и налоговых вычетов. «Ожидаем, что до конца года данным предложением воспользуются примерно 120 тыс. клиентов. Это может быть стратегическим решением, ведь, как говорится, тактика без стратегии - это просто суета перед поражением», - сказал Дмитрий Брейтенбихер.

По прогнозам ВТБ, экстра-высокие ставки по депозитам, сохраняющиеся уже рекордные 9 месяцев, будут стимулировать дальнейший рост интереса россиян к накоплению средств. Прежде всего - в рублях. Это позволит показать рынку сбережений максимальный рост за всю историю России. Ранее в банке ожидали, что к концу года рублевый портфель достигнет 51,9 трлн, во всех валютах - 55,8 трлн (+ 24% к 2023 г.). С учетом нового раунда повышения ключевой ставки сразу на 1 пп, очевидно, что прирост рынка будет более значительным.

<https://www.gazeta.ru/business/2024/09/16/19722145.shtml>

Банки.ru, 16.09.2024, Еще один банк запустил вклад со ставкой 25%

СЕВЕРГАЗБАНК увеличил ставку по вкладу «Перспектива» до 25% годовых, депозит можно оформить при заключении договора по программе долгосрочных сбережений с партнерским негосударственным пенсионным фондом — АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления». Об этом сообщает пресс-служба кредитной организации.

Вклад действует со сроками 91, 181 и 367 дней. Опции пополнения или частичного снятия средств не действуют.

Как уточняет банк, для получения государственной поддержки необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом, который является оператором ПДС, и регулярно пополнять свой договор личными взносами.

Сумма вклада с повышенной ставкой не может быть выше суммы, внесенной на свой счет по программе долгосрочных сбережений в день открытия вклада. Минимальные суммы вклада и первого взноса в программу составляют 30 000 рублей.

В начале сентября ВТБ сообщил, что запускает новый срочный вклад «Двойная выгода», комбинированный с программой долгосрочных сбережений, с доходностью 25% годовых. Минимальная сумма депозита — от 30 тысяч рублей, а максимальная не должна превышать сумму первоначального взноса в программу долгосрочных сбережений.

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11006699>

МариМедиа.ru (Йошкар-Ола), 16.09.2024, Газпромбанк предлагает вклад «Перспективные сбережения» со ставкой до 25% годовых

Газпромбанк повысил ставки по вкладу «Перспективные сбережения» с максимальной доходностью 25% годовых на сроке 91 день. Вклад открывается только с одновременным оформлением в банке договора долгосрочных сбережений с АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и перечисления сберегательного взноса по указанному договору.

Открыть вклад можно в любом офисе Газпромбанка на срок 91, 181 и 367 дней. Пополнение и частичное снятие не предусмотрено.

Проценты выплачиваются путем причисления к сумме вклада в конце его срока. Минимальная сумма вклада составляет 30 000 рублей, максимальная — не должна превышать сумму первого сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений с АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

В рамках программы долгосрочных сбережений от партнера Газпромбанка АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» клиенты могут получить софинансирование от государства — до 36 000 рублей в год в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты клиентом первого сберегательного взноса (размер софинансирования зависит от среднемесячного дохода и ежегодных взносов). Кроме того, программа

предусматривает пополнение на любую сумму и в любой удобный момент по желанию клиента.

Еще одним преимуществом является возможность получения налогового вычета с суммы взносов до 400 000 рублей в год: 13% или 15% (до 52 000 или до 60 000 рублей) в зависимости от размера доходов клиента и суммы уплаченных взносов.

Сбережения по программе на сумму до 2,8 млн рублей застрахованы Агентством по страхованию вкладов. Следует учесть, что при выплате денежных средств по договору долгосрочных сбережений с АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» возможна потеря клиентом части уплаченных взносов и накоплений в соответствии с установленными коэффициентами. Так, если договор долгосрочных сбережений будет расторгнут в первые три года, при возврате денежных средств применяется понижающий коэффициент.

Партнером Газпромбанка по данной программе выступает АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», обладающий рейтингом финансовой надежности негосударственных пенсионных фондов на уровне ruAAA. Газпромбанк является агентом фонда.

Оставить заявку на открытие вклада «Перспективные сбережения» и узнать его подробные условия можно по ссылке на сайте Газпромбанка.

<https://www.marimedia.ru/news/business/item/178590/>

Мангазея (Нижневартовск), 16.09.2024, О программе долгосрочных сбережений для граждан

У россиян появилась возможность принять участие в государственной программе долгосрочных сбережений с целью накопления дополнительных средств на свое пенсионное обеспечение. Чтобы реализовать данную возможность гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом на свой выбор и внести первоначальный взнос, в который могут быть включены, в том числе, и личные средства пенсионных накоплений.

При этом источниками финансирования долгосрочных накоплений будут взносы самого застрахованного лица, средства государственного софинансирования и доход, полученный в результате инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда за счет направления накопленных средств в различные финансовые инструменты, такие как акции, облигации и банковские депозиты. Это позволяет потенциально увеличить конечный размер пенсионного капитала.

Величина государственного софинансирования составит минимум 2000 рублей и максимум 36000 рублей в год и будет напрямую зависеть от уровня дохода гражданина. Например, при зарплате до 80000 рублей государство будет добавлять 100% к уплаченным за год взносам, но не более 36 тысяч рублей. Расходы на уплату взносов частично компенсируются вычетом по НДФЛ, при этом учитывается сумма взносов в размере до 60000 рублей.

Профессор Ставропольского филиала Президентской академии Бабина Елена отмечает, что программа обеспечивает гибкость в выборе накоплений. Граждане могут вносить



дополнительные взносы в любое время, а также изменять размер постоянных взносов в зависимости от своих финансовых возможностей. Многие фонды также предлагают различные инвестиционные стратегии, что позволяет каждому выбрать оптимально подходящий вариант.

Так же, стоит отметить, что в следствии роста уровня финансовой грамотности населения и степени информированности о возможностях и особенностях программы долгосрочных сбережений, все большее количество россиян начинает осознанно подходить к вопросу формирования своей пенсионной базы – все это способствует укреплению финансовой стабильности на уровне индивидуального гражданина и страны в целом.

<https://www.mngz.ru/vse-obo-vsem/4171238-o-programme-dolgosrochnyh-sberezheniy-dlya-grazhdan.html>

Тюменская линия, 16.09.2024, Жители Тюмени вложили полмиллиарда рублей в программу долгосрочных сбережений

Жители Тюмени и Тюменского района по итогам восьми месяцев 2024 года заключили свыше 9 тысяч договоров по программе долгосрочных сбережений (ПДС) со СберНПФ.

Суммарно горожане вложили в новый инструмент 528 млн рублей. Из них 99 млн рублей пришлось на личные взносы, 429 млн рублей – на заявленные к переводу средства накопительной пенсии.

Свыше половины (53%) договоров оформили люди в возрасте от 36 до 49 лет. Каждую пятую (20%) программу открыли горожане 50-55 лет, каждую десятую (14%) — молодёжь 18-35 лет. Сберегать вдолгую в Тюмени и Тюменском районе чаще предпочитают женщины: в 67% случаев против 33% у мужчин.

Программа долгосрочных сбережений начала действовать с 2024 года. Она позволяет людям откладывать на долгосрочные цели, такие как приобретение жилья, оплата обучения, открытие собственного бизнеса или формирование дополнительного пенсионного дохода. Для участия в программе нужно заключить договор с негосударственным пенсионным фондом.

Роман Дубинский, управляющий Западно-Сибирским отделением Сбербанка:

«Программа долгосрочных сбережений позволяет жителям Тюмени разморозить средства накопительной пенсии. В регионе почти каждый четвёртый участник ПДС уже воспользовался такой возможностью. Так люди увеличивают сумму на ПДС-счёте. Когда средства накопительной пенсии поступят в программу, тюменцы смогут в любой момент, например, оплачивать ими лечение. Кроме того, женщины с 55 лет, а мужчины с 60 лет смогут выбрать себе выплаты на срок от 5 лет. Пожизненную тоже можно установить, но навязать её как в системе обязательного пенсионного страхования никто не сможет. А ещё через 15 лет участия все сбережения, включая переведённые средства накопительной пенсии, можно снять сразу и без всяких ограничений. Подключить программу долгосрочных сбережений можно в любом отделении Сбера или в приложении СберБанк Онлайн».

<https://t-l.ru/368151.html>

Ставрополь Плюс, 16.09.2024, О программе долгосрочных сбережений для граждан

У россиян появилась возможность принять участие в государственной программе долгосрочных сбережений с целью накопления дополнительных средств на свое пенсионное обеспечение.

Чтобы реализовать данную возможность гражданин должен заключить договор с негосударственным пенсионным фондом на свой выбор и внести первоначальный взнос, в который могут быть включены, в том числе, и личные средства пенсионных накоплений.

При этом источниками финансирования долгосрочных накоплений будут взносы самого застрахованного лица, средства государственного софинансирования и доход, полученный в результате инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда за счет направления накопленных средств в различные финансовые инструменты, такие как акции, облигации и банковские депозиты. Это позволяет потенциально увеличить конечный размер пенсионного капитала.

Величина государственного софинансирования составит минимум 2000 рублей и максимум 36000 рублей в год и будет напрямую зависеть от уровня дохода гражданина. Например, при зарплате до 80000 рублей государство будет добавлять 100% к уплаченным за год взносам, но не более 36 тысяч рублей. Расходы на уплату взносов частично компенсируются вычетом по НДФЛ, при этом учитывается сумма взносов в размере до 60000 рублей.

Профессор Ставропольского филиала Президентской академии Бабина Елена отмечает, что программа обеспечивает гибкость в выборе накоплений. Граждане могут вносить дополнительные взносы в любое время, а также изменять размер постоянных взносов в зависимости от своих финансовых возможностей. Многие фонды также предлагают различные инвестиционные стратегии, что позволяет каждому выбрать оптимально подходящий вариант.

Так же, стоит отметить, что в следствии роста уровня финансовой грамотности населения и степени информированности о возможностях и особенностях программы долгосрочных сбережений, все большее количество россиян начинает осознанно подходить к вопросу формирования своей пенсионной базы – все это способствует укреплению финансовой стабильности на уровне индивидуального гражданина и страны в целом.

<https://stavplus.ru/novosti/v-strane/item/24687-o-programme-dolgosrochnykh-sberezhenij-dlya-grazhdan.html>



Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

Парламентская газета, 16.09.2024, Депутат Глазкова предложила засчитывать очное обучение в страховой стаж

Период обучения на очной форме в образовательных организациях высшего и среднего профессионального образования предложили засчитывать в страховой стаж. Такой законопроект внесла на рассмотрение Госдумы 16 сентября член думского Комитета по госстроительству и законодательству Анжелика Глазкова.

Напомним, страховой стаж — это периоды работы гражданина, в течение которых за него начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд. В него также входят и так называемые нестраховые периоды: прохождение военной службы, отпуск по уходу за ребенком до 1,5 года, получение пособия по безработице, уход неработающего трудоспособного гражданина за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом и лицом старше 80 лет, период участия в оплачиваемых общественных работах и др.

В пояснительной записке депутат указала, что в условиях нехватки высококвалифицированных кадров в России нынешняя система исчисления страхового стажа прямо вредит цели повышения квалификации рабочей силы. По ее мнению, если период высшего и среднего профессионального образования не включается в пенсионный стаж, это прямо демотивирует граждан получать такое образование.

Правительство России не поддержало данный законопроект, указав в заключении, что реализация инициативы повлечет за собой дополнительные расходы федерального бюджета и бюджета Фонда пенсионного и социального страхования РФ.

В кабмине также пояснили, что в финансово-экономическом обосновании к законопроекту парламентарий не представила сведений об объеме необходимых средств и соответствующие расчеты, в связи с чем оценить финансовые последствия предлагаемых изменений не представляется возможным. Кроме того, законопроектом не определены источники финансирования и порядок исполнения нового вида расходных обязательств.

<https://www.pnp.ru/social/deputat-glazkova-predlozhila-zaschityvat-ochnoe-obuchenie-v-strakhovoy-stazh.html>

Прайм, 16.09.2024, «Сорок тысяч и даже больше». Кого в октябре ждет повышение пенсий

С октября пенсии повысят военным пенсионерам и приравненным к ним категориям. Об этом рассказал агентству «Прайм» доцент экономического факультета РУДН Андрей Гуринский.

Одним из факторов повышения является индексация, которая обычно завязана на уровень инфляции. Прогнозный параметр индексации, калькулируемый по ожидаемой инфляции, составлял ранее около 4,5 %.

«Однако актуальный уровень - даже несколько выше и составляет 5,1%», - отмечает эксперт. Повышение произойдет за счет роста понижающего коэффициента от суммы денежного довольствия военнослужащего. Ранее он составлял 89,32%, теперь будет 89,83%.

Вырастет с октября и размер самого денежного довольствия – на 4,5%. Это тоже отразится на величине пенсии в положительную сторону.

В среднем пенсии военных пенсионеров в ежемесячном выражении с учетом прибавки составят более 41,5 тысячи рублей, подсчитал экономист. Однако сумма для каждого конкретного человека может варьироваться, как и для остальных категорий - она зависит от воинского звания, выслуги лет и прочих параметров.

Получают военную пенсию не только военные, завершившие службу, но и те, кто оформил инвалидность после боевых действий. В числе получателей также родственники погибших военнослужащих: если есть соответствующие основания, им выплачивают пенсию по потере кормильца. Новые нормы затронут бывших служащих Росгвардии, МВД, ФСБ, МЧС, ФСИН и прочих структур.

Всего повышение коснется более 2,7 миллиона человек. При этом многие из них заработали еще и гражданский стаж, поэтому получают обычную страховую пенсию вдобавок к военной.

<https://1prime.ru/20240916/pensii-851553718.html>

Вечерняя Москва, 16.09.2024, Финансовый аналитик Беляев рассказал, кому повысят пенсии в октябре 2024 года

Пенсии военных пенсионеров планируют проиндексировать с 1 октября текущего года. Об этом еще в мае заявлял министр финансов РФ Антон Силуанов. Что нужно знать о надбавках к пенсионным выплатам этой осенью, «Вечерняя Москва» узнавала у финансового аналитика Михаила Беляева.

Как рассказал эксперт, каждый год 1 октября проводится плановая индексация пенсий военных пенсионеров.

- Если у гражданских лиц выплаты индексируются в феврале, то военные пенсионеры получают прибавку к пенсии в октябре. Это стандартная схема. Разница вот в чем: простые граждане получают выплаты из Пенсионного фонда РФ, который пополняется за счет отчислений работодателей. То есть пока человек работает, его начальство переводит 22 процента от заработка в Пенсионный фонд, за счет чего (в зависимости от набранного коэффициента) в дальнейшем формируется пенсия, - пояснил Беляев.

В случае с военными любые выплаты производятся из бюджета - как денежное довольствие, так и пенсия, уточнил эксперт.

- Пенсионный фонд и бюджет - это разные вещи. Поэтому сроки индексации для обычных гражданских и военных пенсионеров так сильно отличаются во временных рамках. Процент надбавки у военных также зависит от годовой инфляции в стране. В этот раз обещают повысить пенсию военным на 5,1 процента, - рассказал Беляев.

Эксперт Рязанский назвал условия для получения дополнительных выплат пенсионерам

Также 1 октября на индексацию пенсии могут рассчитывать две другие категории граждан. Среди них аналитик выделил:

- тех, кому исполнилось 80 лет;
- тех, кто за три месяца до начала октября официально уволился с работы.

Некоторые пожилые люди имеют право получить дополнительные выплаты к пенсии. Председатель Союза пенсионеров России рассказал, кто может рассчитывать на надбавки в 2025 году, когда их будут начислять и что необходимо знать, чтобы их получить.

<https://vm.ru/news/1166668-finansovyi-analitik-belyaev-rasskazal-komu-povysyat-pensii-v-oktyabre-2024-goda>

Гарант.ру, 16.09.2024, В пенсионный стаж предлагают включить периоды обучения в вузах и ссузах

Время обучения планируют добавить в список иных периодов, засчитываемых в страховой стаж наравне с работой или иной деятельностью. В Госдуму внесен законопроект с соответствующими поправками.

Автор инициативы¹ – депутат нижней палаты парламента Анжелика Глазкова отмечает, что единственной целью получения россиянами высшего и среднего профессионального образования является его использование в последующей трудовой деятельности на благо России. «Поэтому странно, что в страховой стаж включается сама трудовая деятельность, но не период получения образования в высших и(или) средних профессиональных образовательных организациях, которое необходимо для выполнения этой работы», – подчеркивается в пояснительной записке к инициативе. Более того, исключение периода обучения в вузах и ссузах из пенсионного стажа демотивирует граждан получать такое образование.

Напомним, в перечне иных периодов, засчитываемых в страховой стаж наравне с периодами работы или иной деятельности, уже содержится 12 позиций. В их числе – периоды: прохождения военной и другой приравненной к ней службы; получения пособия по ОСС в период временной нетрудоспособности; ухода родителей за ребенком до 1,5 лет; получения пособия по безработице; ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или лицом, достигшим 80 лет, и т. д.

К слову, Правительство РФ идею не поддержало. В своем отзыве кабмин отметил, что реализация предлагаемых поправок повлечет за собой дополнительные расходы федерального бюджета и бюджета СФР. А в финансово-экономическом обосновании к законопроекту не приведены ни расчеты об объеме требуемых средств, ни источники их финансирования.

1 С текстом законопроекта № 718677-8 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О страховых пенсиях» и материалами к нему можно ознакомиться на официальном сайте Госдумы.

<https://www.garant.ru/news/1754803/>

Конкурент (Владивосток), 16.09.2024, Такого давно не было: россияне ждут новые правила повышения пенсий

В ближайшем будущем большое число российских пенсионеров столкнется с новыми правилами повышения их пенсионных выплат. Об этом граждан старшего поколения предупредила доцент Базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им. Г. В. Плеханова Людмила Иванова-Швец.

В беседе с РИА «Новости» эксперт уточнила, что новые правила начнут работать уже в следующем году. Так, миллионы пенсионеров получат не разовое, а двойное увеличение сумм выплат.

Затронет норма пенсионеров, получающих пособие по потере кормильца, россияне, получающих пенсии по инвалидности, а также пенсионеров по старости. К слову, в следующем году выплаты будут проиндексированы не только неработающим пожилым россиянам, но и тем пенсионерам, кто продолжает свою трудовую деятельность.

Первый раз суммы выплат будут увеличены 1 февраля. Размер повышения должен составить 4,5 процента, считает эксперт. Второй раз пенсии поднимут уже весной – 1 апреля. В этот день размер выплат повысят на 2,2 процента. Таким образом, общая индексация составит уже 6,7 процента.

При этом специалист отметила, что указанные ей цифры пока не утверждены и являются только предполагаемым размером повышения пенсий.

<https://konkurent.ru/article/71284>

Конкурент (Владивосток), 16.09.2024, Пенсионерам дали срок до 1 октября – потом выплат придется ждать еще год

Уже с 1 октября текущего года сразу несколько категорий российских пенсионеров смогут получить доплату к своим пенсиям. Правда, для этого им придется совершить одно простое действие. Об этом рассказали специалисты портала «Финансы Mail».

Речь идет о выплате, которая сегодня полагается тем пожилым гражданам, которые являются федеральными льготниками. Напомним, к таким россиянам относятся ветераны ВОВ, инвалиды, дети-инвалиды, бывшие узники концлагерей нацистской Германии, жители блокадного Ленинграда, лица, пострадавшие от радиационного облучения.

Для таких россиян сегодня предусмотрен набор социальных услуг. В его состав входят и медикаменты, и путевка в санаторий, и оплата проезда до такого лечения и обратно.

При этом получить льготу можно и в натуральном, и в денежном эквиваленте. Тем, кто хочет получать выплату, стоит подать соответствующее заявление. При этом сделать это необходимо до 1 октября – в следующий раз изменить метод получения НСУ можно будет только через год.

Размер выплаты сегодня составляет 1 тыс. 578 руб. Средства начисляются ежемесячно вместе с пенсией.

<https://konkurent.ru/article/71253>

PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, «С сегодняшнего дня – запрещено». Пенсионеров, доживших до 60 лет, ждет сюрприз

Пенсионерам рассказали о новой мере запрета, которая будет действовать для граждан от 60 лет и старше. Исполнять ее начали многие российские банки. И делают они это для того, чтобы защитить пожилых людей от посягательства на их пенсии. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

По его словам, новые меры начали поступать в отношении пенсионеров от финансовых учреждений. Речь идет о ситуациях, когда пенсионер становится жертвой мошенничества.

«Статистика говорит о том, что чаще всего аферисты выбирают как раз людей старшего возраста, от 60 лет и старше. Делают это они по той причине, что рассчитывают на доверчивость пенсионеров. В качестве мошеннических схем используются самые распространенные и популярные», – отметил Власов.

Например, пенсионеру поступает звонок, где ему сообщают, что его деньги хотят похитить и отправить за рубеж. В таком случае человек сильно пугается и может пойти на любые меры, чтобы остановить перевод. Но мошенники требуют от гражданина самому опередить похитителей и перевести деньги на якобы безопасный счет.

«Пенсионеры стали часто сами приходить в банк, чтобы снять крупную сумму и отправить в итоге мошенникам. И сотрудники банка, если видят подобную ситуацию, стали уточнять у пенсионеров цель перевода. В итоге удается спасти пожилых граждан от потери средств. То есть фактически банки начали запрещать пенсионерам переводить свои деньги злоумышленникам», – добавил эксперт.

Действовать такая мера начинает во многих регионах уже с сегодняшнего дня. И это позволит защитить многих пенсионеров от потери денег.

<https://primpress.ru/article/116091>



PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, Указ подписан. Пенсионеров, у которых есть стаж с 1991 по 1994 год, ждет сюрприз с 17 сентября

Пенсионерам рассказали о важном изменении, которое затронет обладателей трудового стажа в период с 1991 по 1994 год. Пожилые люди теперь смогут добиться справедливости по самому важному вопросу. И многие смогут получить долгожданный перерасчет. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

Речь, по словам эксперта, идет о ситуациях, когда при назначении пенсии на учитывают определенные периоды стажа. С таким положением дел сталкиваются многие граждане, но чаще всего причина оказывается одной и той же для большинства.

К примеру, в последнее время в судебной практике, по словам Власова, стали встречаться периоды стажа с 1991 по 1994 год. Многим людям не засчитывают работу в это время, а все потому, что в документах отсутствует важная деталь. Это даты протоколов решения учредителей предприятия. Если такой даты в документе нет, то пенсионный орган вычеркнет стаж полностью.

А подобную ситуацию, по словам эксперта, попал один из граждан, который был директором компании в указанные годы. «Но из-за того, что кадровики допустили небольшую ошибку, в итоге пострадал сам пенсионер. Ему не засчитали три года стажа. В итоге мужчина обратился в суд и выиграл дело, стаж ему зачли и постановили сделать перерасчет», – отметил эксперт.

Учитывая, что суды все чаще занимают сторону пенсионеров, пожилым людям можно смело подавать заявление и требовать перерасчет пенсии. В месяц выплата может увеличиться за счет этого на 1000 рублей или больше. А в целом за предыдущие годы можно рассчитывать на перерасчет до 63 тысяч. И сделать это можно будет уже с 17 сентября.

<https://primpress.ru/article/116090>

PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, «От 58 лет и старше». Новая льгота вводится для всех пенсионеров с 16 сентября

Пенсионерам рассказали о новой льготе, которую в ближайшее время смогут получить все. Для граждан старшего возраста организуют новый процесс с середины сентября. И делать все бесплатно для них будут по паспорту и медицинскому полису. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

По ее словам, новая возможность для пожилых граждан появится по всей стране уже в ближайшее время. Это будет расширение уже привычной помощи, которая необходима всем пенсионерам. И коснется это процедуры медицинских осмотров, то есть диспансеризации.

«Обычно диспансеризацию проходят в поликлинике по месту жительства. Но далеко не все могут себе позволить доехать до лечебного учреждения, особенно если речь идет о

тех людях, которые живут в отдаленных районах. Для таких случаев у нас предусмотрена мобильная диспансеризация», – объяснила Киреева.

Отмечается, что специально сформированные мобильные бригады будут ездить по населенным пунктам и там проверять здоровье пожилых граждан. Например, такой процесс уже стартовал в Саратовской области, где мероприятие организовали для жителей Ртищевского района.

«У пенсионеров проверяют давление, делают им ЭКГ, пожилые люди сдают анализы прямо в мобильном медицинском пункте, который находится в удобном месте. То есть ехать далеко не нужно, по сути, врачи приезжают к пациентам сами, и это будет очень удобно для таких ситуаций», – добавила эксперт.

Новый этап такой программы почти во всех регионах стартует уже с новой рабочей недели, то есть с 16 сентября. А получить помощь бесплатно смогут все пенсионеры: с этого года сюда относятся женщины от 58 лет и старше и мужчины, которым уже исполнилось 63 года.

<https://primpress.ru/article/116069>

PRIMPRESS (Владивосток), 16.09.2024, Такого давно не было: пенсионерам напомнили о новых правилах повышения пенсий

Уже в ближайшее время в России будут повышены пенсии одной категории граждан. Об этом россиянам напомнила доктор экономических наук, профессор РЭУ им. Г. В. Плеханова Наталья Проданова, сообщает PRIMPRESS.

В беседе с порталом «Подмосковье сегодня» эксперт отметила, что такой индексации у одной категории российских пенсионеров не было с 2016 г. Речь идет о работающих пожилых гражданах.

Так, уже в 2025 г. для данных россиян будет возобновлено регулярное повышение их пенсий. Напомним, что ранее таким россиянам выплаты увеличивали лишь в августе на стоимость трех пенсионных баллов. Теперь же повышение будет проходить на общих основаниях.

Кроме того, уже в следующем году будут изменены правила индексации. Как рассказала экономист, выплаты увеличат не один, а два раза.

Первый раз суммы вырастут уже 1 февраля. Второй раз повышение выплат стоит ожидать 1 апреля.

«Первая индексация запланирована на 1 февраля 2025 года, и ее размер, согласно Федеральному закону от 27.11.2023 N 542-ФЗ «О бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов», должен был составить 4,5 процента», – подчеркнула эксперт.

В апреле размер пенсий может быть увеличен уже на 2,5 процента.

<https://primpress.ru/article/116064>



PRIMPRESS (Владивосток), 17.09.2024, Указ подписан. Пенсионерам с 18 сентября зачислят на карту разовую выплату с четырьмя нулями

Пенсионерам рассказали о разовой выплате, которую начнут зачислять на банковские карты уже с 18 сентября. Деньги будут приходить гражданам вне зависимости от размера их пенсии и дохода. А сама выплата будет насчитывать в себе четыре нуля. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

Дополнительные деньги в ближайшее время, по его словам, смогут получить многие пенсионеры в нашей стране. Выплату будут перечислять тем, кто участвует в программе газификации своего жилья. И указ о перечислении средств уже подписан на уровне многих субъектов Федерации.

Например, в Ленинградской области для пожилых граждан обеспечили возможность получить деньги в том случае, если человек уже купил оборудование для своего жилья. То есть это будет денежная компенсация для пенсионеров. Рассчитывать на ее получение смогут как те, кому назначена пенсия по старости, так и по инвалидности.

«При этом есть определенные условия. Важно, чтобы человек нигде официально не работал. Но вот по размеру пенсии или уровню доходов никаких ограничений нет. Хотя в некоторых случаях рассчитывать на компенсацию могут и работающие пенсионеры», - отметил Власов.

Размер выплаты в указанном регионе доходит до 30 тысяч рублей, то есть это будет выплата с четырьмя нулями. А в других регионах можно получить до 100 тысяч, то есть речь идет уже о пяти нулях. Тем, кому единовременную выплату одобрили в конце августа, ее начнут зачислять на карты уже с 18 сентября. А остальные смогут получить ее позже, подав заявление в соцзащиту. Читайте также: «Мы прекращаем работу»: «КрасноеБелое» и Fix Price приняли новое решение для всех россиян Оба ретейлера назвали одну и ту же дату для своих покупателей

<https://primpress.ru/article/116131>

Пенсия.pro, 16.09.2024, Инна ФИЛАТОВА, Пенсия за выслугу лет у госслужащих: получить в 2024

В России не менее полутора миллиона госслужащих. Некоторые чиновники, военные, всевозможные силовики имеют право получать пенсию за выслугу лет. Рассказываем, как можно повлиять на размер пенсии на государственной службе.

Что такое выслуга лет для госслужащих

Выслуга лет — отработанное в определенной должности или организации количество лет, которое учитывается при расчете пенсии и других соцвыплат. Юридически — это специальный стаж на госслужбе в особых условиях работы.

У госслужащих есть определенные ограничения: нельзя лично заниматься предпринимательской деятельностью, приобретать ценные бумаги, по которым можно получить доход, совмещать госслужбу и выборную должность в органах местного



самоуправления. Взамен некоторым лишениям госслужащие получают более высокую зарплату, чем бюджетники и доплату к пенсии — выслугу лет.

Выслугу лет можно заработать на нескольких должностях и в разных организациях. Когда СФР будет делать расчет по сумме лет работы, то начнет считать общий стаж в каждой из профессий, средний ежемесячный доход, надбавки, индексации и другие критерии.

Должности государственной службы подразделяются на:

- должности федеральной государственной гражданской службы;
- должности государственной гражданской службы субъекта Российской Федерации;
- воинские должности;
- должности федеральной государственной службы иных видов.

К госслужащим относятся специалисты, которые работают в госорганах федерального или регионального уровня: сотрудники прокуратуры, налоговых органов, правительства и правоохранительных органов, специалисты, работающие в местных администрациях.

Не относятся к госслужащим:

Пенсия госслужащего в 2024 году: из чего складывается и как увеличить

Условия для получения пенсии по выслуге лет

Федеральные законы определяют порядок только для федеральных гражданских государственных служащих — федеральных ведомств и министерств, например. Как назначать пенсию региональным чиновникам, определяют законы и нормативные акты на местах.

Продолжительность стажа на госслужбе в 2024 году должна составлять 19 лет. Срок службы для выхода на пенсию по выслуге ежегодно увеличивают, и в 2025 году нужно будет уже отработать 19,5 лет, в 2026 году и далее — 20 лет.

Основания для получения пенсии за выслугу лет после увольнения, в связи с:

- ликвидацией государственной организации;
- сокращением штата;
- восстановлением ранее замещавшего эту должность госслужащего;
- отказом от перевода на другую должность по состоянию здоровья;
- отказом от переезда в другую местность при смене места расположения госоргана;
- выходом на пенсию;
- болезнью, которая не дает осуществлять полноценную трудовую деятельность.

Пенсия за выслугу оформляется отдельно и не индексируется, кроме отдельных категорий. В 2023 году с 1 января была индексация пенсии для высокопоставленных пенсионеров из МИД, диппредставительств, некоторых других органов власти. Для каждой категории утверждается свой коэффициент, который растет год за годом.

Важно! Пенсия за выслугу лет устанавливается к страховой пенсии по старости (инвалидности) и выплачивается одновременно с ней.

Госслужащие, расторгнувшие трудовой договор по собственному желанию до наступления пенсионного возраста, могут рассчитывать на пенсию по выслуге лет, если рабочий стаж гражданской госслужбы = не менее 25 лет, а на момент увольнения они работали не менее 7 лет на должностях федеральной государственной гражданской службы.

В стаж включаются периоды государственной службы на должностях, указанных в указе президента. Допустим, гражданин занимал отдельные должности на нужных предприятиях в совокупности не более пяти лет, работая по профессии, где положена пенсия госслужащим за выслугу лет. Значит этот стаж нужно подтвердить трудовым договором, должностной инструкцией или другими документами.

Пенсия по выслуге лет не выплачивается действующим госслужащим. Нужно выбрать: либо зарплата чиновника и работа, либо пенсия с доплатой за выслугу лет.

Страховую пенсию в 2024 году назначают женщинам возрастом 58 лет, мужчинам — 63 лет. У госслужащих пенсионная реформа (увеличение пенсионного возраста) началась еще в 2017 году, на год раньше всех остальных. С 2021 года возраст выхода на пенсию людей и госслужащих практически синхронизировался. Но с 2028 года госслужащим снова придется работать больше, чем остальным.

Пенсия госслужащего в 2024 году: из чего складывается и как увеличить

Таблица с возрастом выхода на пенсию госслужащих. Источник: сайт СФР

От чего зависит пенсия госслужащего

Пенсию за выслугу лет могут оформить те госслужащие, кто:

заработал как минимум один минимальный стаж;

работал на замещении государственной должности хотя бы год.

Сейчас пенсия за выслугу лет госслужащим начисляется в размере 45 % зарплаты. За каждый год стажа государственной гражданской службы сверх стажа пенсия за выслугу лет увеличивается на 3 % среднемесячного заработка.

«Размер зависит от продолжительности стажа государственной гражданской службы и составляет от 45 % до 75 % среднего заработка, из которого вычитается сумма страховой пенсии с фиксированной выплатой и повышениями. Остаток и является размером пенсии за выслугу лет (ст. 14 ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении»). Для среднего заработка тоже установлено ограничение: он не может превышать 2,8 оклада федерального государственного гражданского служащего (ст. 21 ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении»).

Ольга Малиновская, партнер юридической фирмы «Юристы-Кузбасса.РФ»

Важно! Общая сумма пенсии за выслугу лет и страховой пенсии по старости (инвалидности), фиксированной выплаты к страховой пенсии и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии не может превышать 75 % среднемесячного заработка федерального государственного гражданского служащего.

Формула расчета:

Пенсия = 45 % × (средний заработок до увольнения — страховая пенсия по старости или инвалидности) + средний заработок до увольнения × 3 % × выслуга сверх минимального стажа госслужбы

Пример:

Госслужащий получал зарплату — 100 000 рублей, выслуга — 20 лет. Страховая пенсия 20 000 рублей.

Пенсия = (100 000 – 20 000) * 0,45 + 100 000 * 3 % * 1 = 39 000 рублей — доплата за выслугу в два раза больше, чем страховая пенсия

Как увеличить пенсию госслужащего

Вот несколько рекомендаций и стратегий, которые могут способствовать улучшению пенсионного обеспечения для госслужащих:

1. Повышение заработной платы. Увеличение базовой заработной платы госслужащих может привести к росту накоплений для пенсии. Чем выше зарплата, тем больше пенсионные взносы, что в свою очередь увеличивает размер пенсионных выплат.
2. Дополнительные пенсионные схемы или программы, которые позволяют госслужащим, как и обычным гражданам накапливать деньги для пенсии через индивидуальные инвестиционные счета.
3. Работа в системе более продолжительное время. Продление срока выхода на пенсию увеличивает стаж, который влияет на размер пенсии.

Как оформить пенсию за выслугу лет

Пенсия за выслугу лет оформляется отдельно. Для этого вам нужны следующие документы:

Пенсия госслужащего в 2024 году: из чего складывается и как увеличить

Заявление рассматривается в десять рабочих дней. Результаты отправляются почтой. Или вам позвонят.

Федеральный государственный гражданский служащий подает заявление на имя председателя правления СФР или туда, где замещалась должность перед увольнением.

В случае реорганизации или ликвидации прежнего места работы документы подаются в кадровую службу федерального органа, которому переданы функции вашего реорганизованного или ликвидированного госоргана.

В разных регионах система приема документов для назначения пенсии госслужащего может отличаться. Например, в Санкт-Петербурге документы придется подавать в МФЦ. Пенсия будет назначена с первого числа месяца, в котором подано заявление.

Ошибки при оформлении пенсии госслужащего и как их избежать

Рассмотрим основные ошибки, которые могут возникнуть при оформлении пенсии, и рекомендации по их избежанию.

1. Некорректные документы



Ошибка: Неправильное или неполное представление документов. Например, отсутствие справок о годах трудового стажа или материалов, подтверждающих право на льготы.

Как избежать: Перед подачей документов тщательно проверьте перечень необходимых бумаг и убедитесь, что все предоставленные документы корректны и подписаны.

2. Неправильный расчет стажа

Ошибка: Сложности с подсчетом трудового стажа, в результате чего может быть упущена значимая информация.

Как избежать: Убедитесь, что все записи в трудовой и в индивидуальном лицевом счете (ИЛС) актуальны и верны. Также рекомендуется проверить данные в пенсионном фонде.

3. Неучет льгот и привилегий

Ошибка: Игнорирование возможных льгот, которые могут повысить размер пенсии, например, за работу в сложных условиях.

Как избежать: Ознакомьтесь с действующими льготами и проверьте, можете ли вы на них претендовать. Не стесняйтесь запрашивать консультации у специалистов.

4. Пропуск сроков подачи документов

Ошибка: Неправильная организация времени, что может привести к несвоевременной подаче документов и, соответственно, к задержкам в начислении пенсии.

Как избежать: Составьте календарный план, учитывающий все ключевые сроки, и заранее готовьте необходимые документы.

5. Неучет изменения законодательства

Ошибка: Непонимание или игнорирование изменений в законодательстве, касающихся пенсионного обеспечения.

Как избежать: Регулярно следите за новостями законодательства и изменениями в правилах пенсионного обеспечения, чтобы не упустить важные изменения.

6. Недостаточная информация о своих правах

Ошибка: Неведение о всех возможностях, которые предоставляет закон.

Как избежать: Пройдите курсы повышения квалификации или семинары, где рассказывается о пенсионных правах, или проконсультируйтесь у опытных коллег или юристов.

Пенсионные накопления и инвестиции для госслужащих

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Госслужащие могут открыть счет в НПФ, который позволяет формировать дополнительные пенсионные накопления. Эти фонды могут предложить различные инвестиционные стратегии, основанные на риске и доходности.

Инвестиционные фонды. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) это более гибкий инструмент для накопления. Госслужащие могут инвестировать в различные ПИФы,

которые предложат разные стратегии (активное управление, индексное инвестирование и т. д.).

Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС). Госслужащие могут открыть ИИС, который позволяет не только аккумулировать средства, но и получать налоговые льготы.

Недвижимость. Инвестиции в недвижимость могут стать еще одной стратегией формирования пенсионных накоплений. Многие госслужащие выбирают инвестирование в жилую или коммерческую недвижимость для получения арендного дохода, который может стать дополнительным источником пенсионных средств.

Депозитные программы. Обычные банковские вклады также могут быть вариантом для накопления, хотя их доходность часто ниже, чем у многих инвестиционных инструментов.

Участие в корпоративных пенсионных программах. В некоторых государственных учреждениях могут быть разработаны корпоративные пенсионные программы, сочетающие в себе разные инструменты накопления и инвестиции.

Преимущества и недостатки различных пенсионных программ

Государственная пенсионная система (ОПС)

Преимущества:

Гарантия выплат: пенсионные выплаты гарантированы государством, что обеспечивает надежность.

Стабильность: официальные пенсии обычно имеют фиксированный оклад, что позволяет планировать бюджет.

Универсальность: включает различные компоненты, такие как страховая и накопительная части.

Недостатки:

Низкий уровень дохода: обычно выплаты по ОПС не покрывают все потребности в пожизненном финансовом обеспечении.

Инфляционные риски: с учетом инфляции реальные доходы могут значительно снизиться.

Отсутствие гибкости: не всегда можно учесть индивидуальные потребности и предпочтения в планировании.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Преимущества:

НПФ предлагают различные инвестиционные стратегии, что может привести к повышению накоплений.

Наследование: в случае смерти вкладчика, накопления можно передать наследникам.

Недостатки:

Риски инвестиций: не гарантированы доходы, что может привести к уменьшению накоплений при неблагоприятной ситуации на рынке.

Комиссии и расходы: иногда высокие комиссии могут снизить общую доходность.

Нехватка ясности: непрозрачные условия и сложность в понимании инвестиционных стратегий могут вызвать недоверие.

Дополнительные пенсионные программы (ДПП)

Преимущества:

Дополнительные месячные выплаты: программы позволяют формировать накопления, которые будут доступными в будущем.

Инвестиционная стратегия: обычно подразумевает использование различных инвестиционных инструментов для увеличения доходности.

Регистрация в налоговых льготах: возможность получать налоговые вычеты на взносы.

Недостатки:

Зависимость от инвестиционного климата: как и НПФ, дополнительные программы подвержены рыночным рискам.

Не всегда обязывающие: часто взносы являются добровольными, и не все госслужащие могут активно участвовать.

Требуют знаний: необходимость в понимании инвестиционных инструментов и условий программ.

Инвестиционные фонды (ПИФы и ETF)

Преимущества:

Диверсификация риска: позволяют инвестировать в широкий спектр активов, что снижает риск.

Пассивный доход: возможность получать доход от дивидендов и процентов, что может дополнить пенсионные накопления.

Гибкость: меняя фонды, можно адаптировать портфель к изменяющимся условиям рынка.

Недостатки:

Комиссии: как и в случае с НПФ, комиссии могут исчерпать потенциал доходности.

Нет гарантии доходности: рынок непредсказуем, и в краткосрочной перспективе могут быть убытки.

Необходимость управления: для достижения максимального эффекта потребуется периодический мониторинг и коррекция вложений.

Роль НПФ в пенсионном обеспечении госслужащих

Гибкость предлагаемых продуктов дает возможность каждому работнику адаптировать свой подход к пенсионным накоплениям в зависимости от личных финансовых целей и жизненных обстоятельств.

Кроме того, многие негосударственные пенсионные компании разрабатывают инвестиционные стратегии, которые могут значительно увеличить доходность



пенсионных накоплений. Это особенно актуально для тех, кто планирует долгосрочные накопления и желает минимизировать риски, связанные с инфляцией и изменениями на финансовых рынках.

<https://pensiya.pro/pensiya-gossluzhashhego-v-2024-godu-iz-chego-skladyvaetsya-i-kak-uvelichit/>



НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

РИА Новости, 16.09.2024, Законопроект о налоговом вычете для венчурных инвестиций готов ко II чтению в Госдуме

Комитет Госдумы по бюджету и налогам подготовил ко второму чтению законопроект об инвестиционном налоговом вычете по налогу на прибыль организаций для венчурных инвестиций, поддержав три поправки правительства РФ к нему, на рассмотрение Думы документ планируется вынести 17 сентября.

Одной из поправок уточняется редакция с учетом исключения положений, устанавливающих порядок ведения регионального реестра, потому что это не должно быть предметом регулирования Налогового кодекса, пояснил на заседании комитета директор департамента налоговой политики Минфина РФ Данил Волков. «Соответственно, все это отдано на откуп региональным органам власти», - добавил он.

Доработанная с учетом поправок редакция предоставляет региональным властям возможность своими законами устанавливать право налогоплательщиков на применение инвестиционного налогового вычета по налогу на прибыль организаций при осуществлении венчурных и прямых инвестиций в рамках инвестиционного товарищества.

Такой вычет в совокупности может составлять не более 100% суммы расходов в виде денежных средств, внесенных в качестве вклада в инвестиционное товарищество, деятельность в рамках которого направлена на осуществление венчурных или прямых инвестиций в организации, имеющие статус малой технологической компании.

Причем информация о таком товариществе должна быть включена в региональный реестр инвестиционных товариществ для осуществления таких инвестиций в инновационные проекты. А региональные власти будут устанавливать порядок формирования и ведения такого реестра, в том числе основания для включения и исключения из него, требования к договорам инвестиционных товариществ для целей включения в реестр (в том числе категории инновационных проектов и инновационной деятельности, в отношении которых заключен договор).

Также, согласно документу, вычет будет применяться по месту нахождения организации или ее обособленных подразделений при условии, что организация и подразделения находятся на территории того субъекта РФ, который предоставил право на его применение. Предполагается, что закон должен будет вступить в силу через месяц после официального опубликования, но не ранее 1-го числа очередного налогового периода по налогу на прибыль организаций (налоговый период для этого налога - календарный год).

РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ предлагает изменить программы господдержки приоритетных инвестиционных проектов

Банк России предлагает изменить программы господдержки приоритетных инвестпроектов и направлений, чтобы выровнять подходы к мерам поддержки, применяемым к банковскому кредитованию и инструментам рынка капитала, говорится в проекте регулятора «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов».

Основная форма льготного кредитования - выплата государством из бюджета субсидии банкам для компенсации той части процентного дохода, который они недополучают при выдаче кредитов по пониженной ставке категориям заемщиков, определенным государством. Но по экономической сути такой механизм представляет собой доплату из бюджета к финансовому результату заемщиков в виде суммы процентной субсидии за весь срок кредита, а это - дополнительная выгода для их акционеров, указывается там.

«В свете этого Банк России предлагает изменить программы поддержки приоритетных инвестиционных проектов и направлений таким образом, чтобы как минимум выровнять подходы к мерам поддержки, применяемым к банковскому кредитованию и инструментам рынка капитала. Одним из возможных вариантов может быть применение субсидирования долевого финансирования, то есть выплата субсидии, распределенной во времени, компаниям, выходящим на рынок капитала, как альтернативы субсидиям, которые выплачиваются по кредитам», - предлагает ЦБ.

«Это позволит компаниям и инициаторам проектов принимать решение о структуре финансирования исключительно исходя из специфики экономики конкретного проекта и относительной рыночной стоимости этих источников», - считают в ЦБ.

«Для этого не потребуется увеличения государственных расходов, учитывая, что субсидия на доленое финансирование будет предоставляться вместо субсидии на кредит. Такую поддержку можно предусмотреть для компаний, реализующих приоритетные для развития экономики проекты (например, в соответствии с таксономией проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики)», - говорится в документе.

При этом в перспективе с учетом приоритета развития рынка капитала и долевого финансирования может быть рассмотрен вариант более привлекательных параметров для субсидирования финансирования бизнеса с использованием инструментов рынка капитала относительно стимулов в сфере банковского кредитования, добавляется там же.

ТАСС, 16.09.2024, Банк России определил основные направления развития финансового рынка до 2027 года

Банк России определил приоритетные направления развития финансового рынка на ближайшие три года, это повышение роли рынка капитала как источника финансирования бизнеса, совершенствование инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан, укрепление доверия к рынку и усиление защиты прав инвесторов. Об этом говорится на сайте регулятора.

Особое внимание ЦБ РФ и правительство России будут уделять развитию долевого рынка капитала. «Несмотря на широкий выбор финансовых инструментов и разнообразие эмитентов, объемы ценных бумаг в свободном обращении не так велики. Для полноценного развития рынка капитала важно формирование как спроса со стороны инвесторов, так и предложения со стороны эмитентов», - отмечает регулятор.

Чтобы компании были заинтересованы в диверсификации источников финансирования, необходимо проработать вопрос выравнивания мер поддержки, применяемых для кредитования и долевого финансирования, пояснили в ЦБ.

В сообщении Банка России подчеркивается, что проект нового трехлетнего документа, который опубликован для общественного обсуждения, сохраняет преемственность с Основными направлениями развития финансового рынка на период 2024-2026 годов. ЦБ продолжит создавать условия для безопасного внедрения цифровых и платежных технологий, развивать систему международных расчетов, оценивать системные риски и поддерживать финансовую стабильность. При подготовке документа были учтены предварительно поступившие предложения участников рынка - финансовых организаций и их объединений, представителей реального сектора.

Проект Основных направлений развития финансового рынка направлен президенту Российской Федерации и в правительство РФ. Планируется его обсуждение на парламентских слушаниях в Госдуме.

<https://tass.ru/ekonomika/21874653>

Прайм, 16.09.2024, ЦБ назвал приоритетом для финрынка развитие долгосрочных сбережений

Банк России выделил три основных направления развития финансового рынка до 2027 года, в том числе - совершенствование инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан, следует из проекта «Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов», подготовленного финансовым регулятором.

«Повышение роли рынка капитала как источника финансирования бизнеса, совершенствование инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан, укрепление доверия к рынку и усиление защиты прав инвесторов - таковы приоритетные направления развития финансового рынка на ближайшие три года», - считает ЦБ РФ.



Особое внимание планируется уделять развитию долевого рынка капитала. Несмотря на широкий выбор финансовых инструментов и разнообразие эмитентов, объемы ценных бумаг в свободном обращении не так велики, считают в регуляторе.

Для полноценного развития рынка капитала важно формирование как спроса со стороны инвесторов, так и предложения со стороны эмитентов, а чтобы компании были заинтересованы в диверсификации источников финансирования, необходимо проработать вопрос выравнивания мер господдержки, применяемых для кредитования и долевого финансирования, отмечает ЦБ.

Проект нового трехлетнего документа, который опубликован для общественного обсуждения, сохраняет преемственность с «Основными направлениями развития финансового рынка на период 2024-2026 годов». Банк России продолжит создавать условия для безопасного внедрения цифровых и платежных технологий, развивать систему международных расчетов, оценивать системные риски и поддерживать финансовую стабильность, также говорится в сообщении регулятора.

«При подготовке документа были учтены предварительно поступившие предложения участников рынка - финансовых организаций и их объединений, представителей реального сектора. Проект «Основных направлений развития финансового рынка...» направлен президенту Российской Федерации и в правительство Российской Федерации. Также планируется его обсуждение на парламентских слушаниях в Государственной думе», - сообщает Центробанк.

<https://1prime.ru/20240916/sberezheniya--851593665.html>

РИА Новости, 16.09.2024, ЦБ РФ предлагает разрешить вывод дивидендов и купонного дохода с ИИС третьего типа

Банк России предлагает проанализировать возможность вывода гражданами дивидендов и купонного дохода с индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) третьего типа без потери права на налоговую льготу, следует из проекта «Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов», подготовленного финансовым регулятором.

«Наряду с возможностью снятия средств с него (ИИС типа III) в связи с особой жизненной ситуацией, необходимо дополнительно оценить возможность предоставления инвесторам права вывода дивидендов и купонного дохода с ИИС типа III без потери права на налоговую льготу», - говорится в проекте.

Кроме того, наряду с включением в перечень финансовых посредников, через которые можно открыть ИИС, управляющих компаний открытых ПИФов, можно рассмотреть возможность открытия ИИС через операторов финансовых платформ, считает регулятор.

«Для обеспечения сохранности вложений на ИИС типа III в случае банкротства брокера или управляющей компании предполагается запуск механизма компенсации стоимости имущества на ИИС типа III, участие в котором предполагается добровольным для лиц, осуществляющих открытие и ведение ИИС», - также говорится в проекте документа.



ИИС - это специальный счет, для которого предусмотрены льготы по подоходному налогу (НДФЛ). Раньше действовали ИИС двух типов. Владелец первого мог вернуть себе НДФЛ с внесенной на счет суммы в пределах 400 тысяч рублей в год, а второго - получить освобождение от НДФЛ на всю сумму дохода при закрытии счета. При этом инвестор мог одновременно иметь только один ИИС.

Теперь законом предусмотрен новый, третий тип ИИС, с более гибкими условиями, позволяющими в частности, комбинировать налоговые льготы счетов первого и второго типов. Ранее открытые счета первых двух типов продолжают действовать, открыть заново теперь можно только ИИС-III. Зато теперь каждый инвестор может иметь до трех счетов, причем без ограничения по сумме на них.

Ежедневная деловая газета РБК, 17.09.2024, Как инвестиционный рынок становится доступным каждому

О том, как в условиях новой реальности меняются поведенческие модели и финансовые стратегии частных инвесторов, рассказал управляющий директор "ВТБ Мои Инвестиции" Антон Шевелев.

- Как в целом сегодня можно охарактеризовать поведение и уровень активности частных инвесторов на российском рынке?

- Несмотря на внешние и внутренние, экономические и геополитические факторы, инвесторы остаются очень активными. Число частных инвесторов год от года растет высокими темпами. На начало сентября 2024 года количество физлиц, имеющих брокерские счета на Московской бирже, превысило 32 млн человек. Примерно 2,7 млн инвесторов пришли только в этом году. Можно сказать, что фондовый рынок сегодня становится рынком частных инвесторов - около 80% оборота на Московской бирже приходится именно на них.

- Справедливо ли говорить о развитии сегмента ретейл-инвестиций, когда больше половины брокерских счетов россиян пустые или с минимальными балансами?

- Пустых счетов в целом по рынку всегда было достаточно много. Инвесторы даже с совсем небольшими активами на счетах сегодня все равно пробуют вкладывать в разные инструменты, подбирают варианты, в той или иной мере интересуются событиями на рынке. Это очень хороший базис для более активных, масштабированных и, что важно, осознанных инвестиций.

Причем благодаря развитию цифровых технологий и специальных сервисов участникам рынка становится гораздо проще работать с некрупными инвесторами, снижая издержки на обслуживание.

Например, популярный сервис "Инвесткопилка", он есть у многих банков и брокеров, помогает познакомиться с финансовым рынком, попробовать инвестировать на небольших комфортных суммах, регулярно получая процентный доход. Инструмент встроен в мобильное приложение банка и дает возможность на постоянной основе инвестировать средства в фонды денежного рынка, причем суммы могут быть совсем небольшими. Да, это базовый сервис, но это инвестиции, через которые формируются положительный опыт и финансовая культура.

- Есть ли изменения в уровне финансовой грамотности?



- Могу однозначно сказать, что доля финансово грамотных людей, интересующихся аналитикой, понимающих ключевые принципы работы денег, с каждым годом растет. Значительную лепту в повышение финансовой грамотности вносят брокеры, в том числе встраивая образовательный контент и рыночную аналитику в свои мобильные приложения и интернет-ресурсы. Например, в мобильное приложение брокера интегрированы обучающие курсы для инвесторов - от объяснения базовой терминологии до многоуровневых сложных инструментов, для доступа к которым необходимо проходить тестирование.

- Как за последние годы изменился портрет российского частного инвестора?

- Конкретный портрет с учетом многомиллионной аудитории нарисовать не получится - ее нужно разделять по возрасту, уровню доходов, инвестиционным целям, риск-профилю и многим другим критериям.

Но можно говорить о неких новых паттернах, характерных практически для всех инвесторов. В первую очередь это активное использование цифровых решений. Благодаря им инвестирование стало намного проще, понятнее, прозрачнее. На нашей платформе мы видим, что число пользователей онлайн-сервисами динамично растет, причем это касается не только молодежи, но и старшего поколения.

Так, например, сервисом инвестиционного консультирования "ВТБ Мои Инвестиции" пользуются как молодые люди, привыкшие к качественным IT-решениям, так и более зрелые инвесторы, для которых важны экспертиза, эксклюзивная аналитика и индивидуальный подход.

Подобные решения есть у многих брокеров, но наше преимущество в том, что сервис доступен для всех. Инвесторы с небольшими счетами получают бесплатный доступ к экспертизе в приложении брокера - робот-советник на основе рекомендаций лучших аналитиков банка формирует портфель ценных бумаг и присылает предложения по его ребалансировке. По мере увеличения счета клиент получает доступ к команде экспертов сервиса, которая помогает сформировать портфель и путем рекомендаций корректировать его в зависимости от ситуации на рынках.

- Что фондовый рынок может предложить в качестве альтернативы банковским вкладам с высокими процентными ставками?

- Альтернатив на самом деле достаточно много. Большой популярностью пользуются фонды денежного рынка, инвестирующие средства в краткосрочные активы с высокой ликвидностью. То есть фактически клиент инвестирует с минимальными рисками и по факту имеет доходность на уровне ключевой ставки, но средства размещаются на один день, а не на более длительный срок, как происходит с депозитами. То есть он получает ставку, даже если инвестирует на один-два дня, - без каких-либо сроков и ограничений по суммам. Фонды денежного рынка оптимальны для консервативного инвестора с точки зрения соотношения риска/доходности и ликвидности. Кроме того, инвесторы могут воспользоваться налоговыми льготами при долгосрочном владении такими инструментами.

Последние полгода мы наблюдаем существенный приток средств инвесторов в подобные инструменты - как начинающих, так и опытных. Уже традиционно большой популярностью пользуются облигации с плавающим купоном - флоатеры, доходность

которых привязана к ключевой ставке, а также другие консервативные инструменты - облигации федерального займа с близким сроком погашения.

Некоторые опытные инвесторы могут выбирать более рискованные инструменты, например так называемые длинные ОФЗ. Расчет делается на то, чтобы сыграть на смягчении кредитно-денежной политики и зафиксировать высокие доходности на длительный срок. По-прежнему сохраняется интерес инвесторов к IPO. В прошлом году восемь российских компаний провели первичные публичные размещения акций, в первом полугодии 2024-го - девять. Но тут, конечно, многое будет зависеть от денежно-кредитной политики, проводимой регулятором.

- Насколько развитию рынка розничных инвестиций способствует внедрение цифровых технологий и сервисов?

- Развитие цифровых сервисов и каналов дистрибуции - один из драйверов роста активности частных инвесторов. Трансформировалась сама модель инвестирования, все меньше инвесторов пользуются голосовыми поручениями - 99% сделок совершается онлайн. Безопасность и стабильность систем, удобный интерфейс и качественная поддержка - уже базовые потребности рынка. В фокусе технологичных проектов брокера, как и всего банка, - переход на отечественное программное обеспечение, развитие цифровой платформы и мобильных сервисов. Здесь мы во многом опережаем рынок, предлагая актуальные для клиентов решения. Платформа размещений "ВТБ Мои Инвестиции" - одно из первых мобильных приложений брокера, где частные клиенты получают доступ ко всем видам размещений на протяжении уже нескольких лет. На рынке есть тенденция к расширению времени торгов - торговля в выходные 24/7 востребована у частных инвесторов. В рамках этого тренда в августе мы запустили торговлю на внебиржевом рынке в выходные и праздничные дни - это дополнительная возможность уделить время своему портфелю тем клиентам, у которых не хватает на это времени в течение рабочей недели. На первом этапе сделки в выходные и праздники можно проводить с паями крупнейшего, по оценкам Investfunds, биржевого фонда денежного рынка "Ликвидность" (LQDT), со временем список инструментов будет расширен.

Интерфакс, 16.09.2024, Банк России сосредоточится на восьми направлениях в развитии страхового рынка

Банк России намерен сфокусировать внимание на восьми линиях в решении задачи по развитию страхового рынка на будущий трехлетний период, сообщил регулятор в опубликованном проекте «Основных направлений развития финансового рынка РФ на 2025 год и период 2026 и 2027 годов».

Как отмечает ЦБ, на этот трехлетний период ставится задача развития рынка страхования «в условиях структурной трансформации экономики». Регулятор подразумевает, что в этот период «возрастет роль рынка страхования, который призван обеспечить защиту бизнеса и благосостояния людей».

Одним из инструментов, который способствует формированию внутренних источников долгосрочного финансирования экономики, может стать страхование жизни, отмечает

ЦБ. При этом увеличение его охвата напрямую связано с повышением уровня доверия граждан к этому инструменту инвестирования.

Для создания условий по развитию сегмента страхования жизни «планируется запустить систему гарантирования по договорам страхования жизни, которая должна обеспечить сохранность долгосрочных вложений граждан», отмечает ЦБ. Система будет строиться на тех же принципах, что и страхование депозитов в банках и гарантирование пенсионных средств НПФ. Обязательства перед клиентами в пределах, установленных законодательством, будут исполнены за счет гарантийного фонда, формируемого из взносов страховых организаций.

«С 1 января 2025 года будет запущен новый для российского страхового рынка комплексный продукт - долевое страхование жизни, предоставляющий потребителю, наряду с программой долгосрочного страхования жизни, гибкие инвестиционные возможности. Этот продукт предполагает защиту прав инвестора и возможность инвестирования части уплаченной страховой премии в выбранные страхователем инвестиционные паи», - говорится в документе.

Банк России также продолжит «проводить мониторинг эффективности регулирования условий страхования по добровольным видам страхования с низкой клиентской ценностью», вводить требования по раскрытию информации о страховом продукте. Эта работа была начата в 2022-2023 годах и будет продолжена.

Регулятор планирует «совершенствовать регулирования системы вмененных видов страхования для устранения проблем доступности страховых услуг в определенных сферах. В долгосрочной перспективе это будет способствовать повышению доверия к рынку страхования».

Продолжится «работа по повышению информационной прозрачности и развитию обмена информацией на страховом рынке», говорится в проекте документа.

«В указанных целях создана нормативная и технологическая база для обеспечения функционирования централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с прямым участием Банка России (АИС страхования): установлены требования к передаваемым в нее данным, к защищенности системы. В 2024 году началась передача данных по обязательному и добровольному автострахованию и страхованию жилья. В дальнейшем будет проводиться работа над выстраиванием и систематизацией механизмов контроля за полнотой и качеством данных в АИС страхования с использованием всех имеющихся механизмов». Общероссийская АИС страхования строится на базе компании «Национальная страховая информационная система» (НСИС, 100%-ная дочерняя компания Банка России).

Кроме того, Банк России предполагает развивать внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора «в части модификации оценки страховых рисков и определения нормативных требований к достаточности капитала». Планируется внедрение более точной модели оценки страховых рисков для страхования жизни и иных видов страхования. Эта модель позволит более качественно определить величину требуемого капитала страховщиков, и соответственно, более точно оценить их финансовую устойчивость, говорится в документе.

ЦБ намерен расширить и требования к системе корпоративного управления страховщиков, в том числе планируется «уточнить требования к системе управления рисками».

Продолжится работа по международному признанию качества российской страховой и перестраховочной защиты, по налаживанию взаимодействия с компаниями из дружественных стран на рыночном уровне, отмечается в проекте основных направлений развития финансового рынка на период до 2027 года. Предполагается, что «такая работа послужит целям построения единой страховой инфраструктуры с дружественными странами и создания условий для развития конкуренции на рынке перестрахования путем создания дополнительных перестраховочных емкостей», следует из проекта документа.

<https://www.interfax.ru/business/982208>

Коммерсантъ - Страхование, 17.09.2024, Рита РОЙЗЕН, В долгий ящик. Резервы по договорам страхования жизни у страховщиков превысили пенсионные резервы НПФ

На данный момент страховщики жизни работают с 1,6 трлн руб. инвестиционных средств, размещенных в резервах, которые по договорам страхования жизни уже превысили пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Как этими деньгами распоряжаются страховщики, каков портрет страхователей, на какой срок и на какие цели инвестируют свои средства клиенты страховых компаний?

НОВОЕ КАЧЕСТВО ДЕНЕГ

Спрос на страхование жизни растет: игроки рынка отмечают, что потребители серьезнее задумываются о далеком будущем, а страховки адаптируются к экономической ситуации и покупателям. Ключевыми продуктами в отрасли остаются инвестиционное (ИСЖ) и накопительное (НСЖ) страхование жизни, причем последнее называют главным драйвером рынка. Как сообщал Всероссийский союз страховщиков (ВСС), за первое полугодие премии по НСЖ выросли на 95%, до 292 млрд руб. Таким образом, сегмент занял уже более половины своего рынка.

Сегодня у российских страховщиков жизни 37 млн действующих клиентов, из них 12 млн имеют договоры страхования жизни и здоровья на срок более пяти лет, подсчитали в «Капитал Лайф Страхование Жизни», анализируя статистику ЦБ. Более того, это число более чем вдвое превышает количество участников добровольной пенсионной системы.

На данный момент страховщики жизни работают с 1,6 трлн руб. инвестиционных средств, размещенных в резервах. Как отмечают в «Капитал Лайф», резервы по договорам страхования жизни уже превысили пенсионные резервы НПФ.

КАК СТРАХОВЩИКИ РАСПОРЯЖАЮТСЯ ДЕНЬГАМИ?

«Страховщики жизни в основном инвестируют в облигации — государственные и корпоративные. Это позволяет быть уверенными, что к определенному сроку эмитент погасит облигацию, а страховщик получит деньги и у него гарантированно будут средства для осуществления страховой выплаты. В инструменты, не гарантирующие

определенной суммы выплаты в конце, вкладываться соблазнительно, но рискованно»,— объясняет вице-президент ВСС по страхованию жизни Глеб Яковлев.

По словам операционного директора «Совкомбанк Страхование жизни» Владислава Синцова, помимо долговых инструментов фондового рынка, страховщики могут использовать процентный своп. При этом есть целый ряд ограничений по тому, куда могут вкладывать страховщики, а также ограничения по структурному соотношению активов, акцентирует Глеб Яковлев. Эти требования устанавливает регулятор и строго следит за их соблюдением.

С учетом продолжительных сроков, на которые клиент доверяет свои средства страховщикам, приоритет компаний при инвестировании — сохранность капитала, добавляет директор по страховым продуктам и развитию клиентского опыта «Росгосстрах Жизнь» Гульнара Орлова. Эта приоритизация в том числе настраивается Банком России.

«Так, запрещаются вложения в инструменты с неприемлемо низким кредитным рейтингом. Кроме того, ЦБ устанавливает повышенные требования к капиталу страховой компании в зависимости от рейтинга инвестиций (они не возникают только по безрисковому активу — ОФЗ Минфина РФ). Принятый кредитный риск уравнивается большими требованиями к капиталу страховой компании, что позволяет сохранять долгосрочную надежность страховой компании на высоком уровне»,— уточняет эксперт.

РОССИЯНЕ СТАЛИ ОСОЗНАННЕЕ?

Можно сказать, что люди стали внимательнее относиться к сбережениям и грамотнее распоряжаться своими финансами, уверен господин Яковлев. А совместный опрос «Росгосстрах Жизнь» с НАФИ показал, что доля россиян, обладающих финансовой подушкой, за последние четыре года выросла с 20% до 27%.

По мнению генерального директора ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» Евгения Гуревича, НСЖ эффективно удовлетворяет потребность граждан в надежных долгосрочных инвестициях. По итогам года продукт преодолел значимую цифру 0,5 трлн руб. по сборам, ожидает эксперт. «Это говорит об изменении предпочтений граждан при управлении личными и семейными финансами, переориентации на накопление и преумножение сбережений. Все больше людей в нашей стране для формирования капитала и страховой защиты выбирает накопительное страхование жизни, и большая часть таких договоров — около 80% — с регулярными взносами. Это свидетельствует о том, что клиенты с нами надолго и доверяют нам самое ценное — жизнь, благополучие близких и свое будущее»,— говорит он.

КОМУ НУЖНО НСЖ?

Портрет покупателя НСЖ, согласно описанию Евгения Гуревича, выглядит так: средний возраст составляет 45 лет, хотя пик востребованности накопительных программ приходится на аудиторию 36–45 лет — это 30% от всех договоров НСЖ. Договоры, в которых застрахованным является ребенок, заключают более молодые клиенты — со средним возрастом 40 лет. Оформляют накопительные договоры преимущественно женщины: их доля составляет 73%. «Согласно нашей статистике, больше всего клиентов по НСЖ (40%) копят на образование и поддержку детей. 24% клиентов формируют накопления про запас как финансовую подушку безопасности,

23% страхователей планируют получить денежные средства после достижения пенсионного возраста, еще 12% копят на лечение и оздоровительные мероприятия», — делится эксперт.

По наблюдениям Владислава Синцова, клиенты пока чаще обращают внимание на краткосрочные программы. Наиболее востребованным среди долгосрочных продуктов является НСЖ сроком пять-семь лет, а договоры с более длительным горизонтом (более десяти лет) занимают низкую долю и, как правило, заключаются до какого-либо события или с определенной целью, например обучение детей.

«При этом мы видим, что клиенты, которые приняли решение в пользу краткосрочного НСЖ, впоследствии принимают решение оформить долгосрочные продукты, часто определяя в качестве дополнительного стимулирующего преимущества возможность получить налоговый вычет по продуктам от пяти лет», — добавляет он.

По словам эксперта, чаще всего долгосрочные продукты страхования жизни продаются через агентскую сеть, когда агент сопровождает клиента длительное время, хорошо знает его финансовое положение и в качестве дополнения к текущему портфелю может предложить долгосрочный накопительный продукт.

Похожий портрет покупателя и в «АльфаСтрахование-Жизнь»: основная группа клиентов в возрасте от 40 до 60 лет нацелена на диверсификацию консервативных инструментов. Они предпочитают пятилетние программы, чтобы сохранять средства, копить, получать доход, использовать льготы.

СТАНЕТ ЛИ ПДС КОНКУРЕНТОМ ДЛЯ НСЖ?

В начале 2024 года в России заработала программа долгосрочных сбережений (ПДС). При желании россияне могут перевести в ПДС свои накопления из системы обязательного пенсионного страхования. Особенность программы — в государственном софинансировании. Его размер составляет до 36 тыс. руб. ежегодно в течение трех лет после уплаты первого взноса. Кроме того, средства страхуются государством — на сумму 2,8 млн руб.

Предполагается, что страховые компании могли бы объединить свои усилия с НПФ, которые сейчас являются операторами программы. По данным СМИ, Минфин хотел бы допустить страховщиков к участию в ПДС, но с 2026 года. Пока что вопрос находится на стадии обсуждения. При этом, как сообщил “Ъ”, в июле объем привлеченных в ПДС средств близился к 40 млрд руб., в то время как президент РФ Владимир Путин поручил довести эту сумму к концу года до 250 млрд руб.

Использование потенциала страховой отрасли в рамках программы долгосрочных сбережений действительно стало бы логичным шагом, уверен господин Гуревич. «Страховщики жизни обладают огромным опытом создания клиентоцентричных страховых и накопительных программ, а также развитыми по всей стране агентскими и офисными сетями. Участие страховщиков жизни в ПДС будет способствовать продвижению и популяризации программы у граждан, расширит вариативность продуктового предложения и в итоге простимулирует приток длинных денег в экономику страны», — поясняет он.

Впрочем, пока страховые программы не выдерживают конкуренции с пенсионными. Как отмечает господин Синцов, клиенты все же чаще предпочитают последние — им

кажутся более привлекательными условия в части налогообложения, финансирования государством и т. п.

Так или иначе, помимо конкуренции со стороны ПДС, есть еще один нюанс: с 1 октября 2024 года должен вступить в силу закон, предусматривающий тестирование для покупателей НСЖ и ИСЖ. При этом страховщики отмечают, что общий уровень финансовой грамотности потребителей растет, причем в разных возрастных группах. Как отмечает Владислав Синцов, поэтому многие клиенты интересуются новыми для них способами накопления и инвестирования: они готовы рассмотреть и оформить уже не только исключительно понятный вклад, но и другие финансовые инструменты, например НСЖ.

«Очевидно, что вместе с осознанностью растет и финансовая грамотность клиентов, поэтому тестирование при покупке не должно стать ограничивающим фактором, но, в свою очередь, поможет клиентам принять правильное решение и предотвратить миссэйл»,— соглашаются в пресс-службе «АльфаСтрахование-Жизнь».

<https://www.kommersant.ru/doc/7157673>

Коммерсантъ - Страхование, 17.09.2024, Петр РУШАЙЛО, Ставка сыграла за жизнь. Рынок страхования жизни показывает рекордные темпы роста

По итогам второго квартала российский рынок некредитного страхования жизни вырос в 1,5 раза, объем сборов относительно показателей прошлого года удвоился. Эксперты связывают это с возросшей в условиях высокой ключевой ставки Банка России доходностью финансовых инструментов и склонностью россиян к сбережениям. А к концу года страховщики ожидают 50-процентный рост сектора страхования жизни.

СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

По данным Всероссийского союза страховщиков (ВСС), по итогам первой половины 2024 года суммарные премии страховщиков жизни выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 54%, с 355 млрд до 548 млрд руб. Выплаты по договорам страхования жизни по результатам полугодия достигли 256 млрд руб., прирост составил 14% по сравнению с первой половиной прошлого года.

По данным Банка России, во втором квартале совокупные сборы в сегменте некредитного страхования жизни (ИСЖ и НСЖ) увеличились почти в 1,5 раза, а по сравнению со вторым кварталом прошлого года выросли вдвое. «Увеличение объемов связано с активной работой страховщиков над повышением привлекательности программ для клиентов (в том числе по уровню потенциальной доходности), заметным ростом средней премии по части договоров и увеличением доходов населения»,— отмечают в ЦБ.

«Бурный рост страхования жизни обусловлен в том числе макроэкономическими факторами, такими как высокая ключевая ставка, сложности при осуществлении трансграничных переводов и инвестирования за пределами РФ, принимаемые меры по сокращению разгона инфляции — это подталкивает к тому, чтобы люди больше сберегали»,— говорит вице-президент ВСС Глеб Яковлев.

По мнению генерального директора компании «РСХБ-Страхование жизни» Андрея Чуйко, ускорение темпов роста связано с несколькими факторами: ростом доходов населения за счет повышения заработной платы и иных выплат, доходов по вкладам и инвестиционным инструментам с гарантированным доходом, расширением линейки базовых активов ИСЖ, повышением интереса потребителей к программам с медицинской составляющей и ростом доверия к страхованию жизни за счет повышения прозрачности продуктов. Высокие показатели инфляции также мотивируют людей искать способы сохранения капитала, в том числе за счет новых вариантов инвестирования. «Получив опыт прямого инвестирования в акции, облигации, ПИФы, многие клиенты стали лучше оценивать свои возможности заниматься инвестированием, отслеживать динамику активов, проводить сделки. Поэтому страхование жизни становится актуальным для тех, кто хочет иметь возможность зарабатывать на динамике фондового рынка, но без активного участия в торговле», — добавляет Андрей Чуйко.

Среди основных трендов, отмечает генеральный директор компании «Ингосстрах-Жизнь» Владимир Черников, определяющих развитие рынка страхования жизни, в первую очередь стоит выделить трансформацию потребительской ценности: за последние четыре года значительно вырос индекс финансовой грамотности населения, все больший процент людей демонстрирует сберегательное поведение и ответственно подходит к финансовому планированию, страховые продукты становятся универсальным финансовым инструментом, позволяющим сохранить и приумножить капитал, а также защитить жизнь и здоровье себя и близких. Второй драйвер роста, по мнению господина Черникова: страховщики научились понимать клиентов, все большее внимания уделяя диалогу с ними, добиваясь соответствия своих предложений ожиданиям и потребностям клиентов. «Высокие процентные ставки по банковским вкладам — это временное явление, в будущем они станут снижаться вслед за ключевой ставкой, — уверен Владимир Черников. — Поэтому многие ищут альтернативы, чтобы зафиксировать высокую доходность на длительный срок, и оформляют программы страхования жизни».

ИГРА В КОРОТКУЮ

По данным ВСС, премии по НСЖ за первое полугодие 2024-го выросли на 95% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Во втором квартале объем взносов по НСЖ увеличился, по данным ЦБ, на 103,9% относительно второго квартала прошлого года, до 168,2 млрд руб. (в первом квартале было 84%), в абсолютном выражении две трети годового роста некредитного страхования жизни обеспечило именно НСЖ. Наиболее популярными среди продуктов НСЖ были консервативные программы, доходность которых не зависит от рыночной конъюнктуры. При этом высоким спросом среди страхователей пользовались полисы с более короткими относительно классических программ сроками (до года), единовременными взносами и фиксированной доходностью, сопоставимой с банковскими депозитами на тот же срок, отмечает регулятор.

Рынок страхования жизни всегда довольно гибко реагирует на изменение ключевой ставки ЦБ, и второй квартал 2024 года не стал исключением, говорит Владислав Синцов, операционный директор «Совкомбанк Страхование Жизни». По его словам, на фоне высоких ставок отмечается спрос на короткие продукты НСЖ с единовременными взносами, при этом сохраняется востребованность длинных

продуктов с регулярными взносами, что «в очередной раз подтверждает осознанность покупательского поведения в отношении накопительного страхования жизни». Также он отмечает рост спроса по долгосрочным (пять-семь лет) продуктам НСЖ с единовременным взносом, что говорит о диверсификации накоплений граждан и их стремлении обеспечить максимальную финансовую защиту.

Продолжающийся тренд на сохранение капитала вносит свои коррективы в финансовое поведение населения, в связи с чем все большее количество клиентов при выборе финансовых инструментов отдает предпочтение консервативным инструментам с гарантированным доходом и возвратом капитала минимум в 100%, рассказывает Владимир Черников.

В нынешних макроэкономических условиях страховщику очень сложно найти активы, которые обеспечивали бы достаточную доходность на длинных сроках, обеспечивающую защиту от обесценения денежных средств, в прошедших двух кварталах активов с высокой доходностью больше было с короткими сроками — это не могло не сказаться на длительности заключаемых в последнее время договоров по отдельным категориям продуктов, поясняет Глеб Яковлев. Данная ситуация характерна не только для страхования жизни, но и для всего финансового рынка в целом, добавляет он, при этом в ВСС оценивают это как кратковременное явление, нехарактерное для страхования жизни в целом, и отмечают тенденцию к увеличению сроков по договорам страхования жизни в конце второго квартала.

Рост премий российского страхового рынка по ИСЖ несколько ниже, чем по НСЖ, за первое полугодие 2024-го они выросли по сравнению с аналогичным прошлогодним показателем на 82%, с 80 млрд до 146 млрд руб., подсчитали в ВСС. При этом, по данным ЦБ, во втором квартале сборы в сегменте ИСЖ превысили показатель второго квартала прошлого года на 93,8% (в первом квартале рост составил 45%). В Банке России полагают, что это может объясняться ожиданиями увеличения доходностей таких программ в условиях роста рынка акций в начале квартала. Вместе с тем, отмечает регулятор, с середины мая и до конца квартала динамика российского рынка акций была отрицательной на фоне расширения санкционных ограничений, отмены дивидендных выплат у ряда крупных компаний и ожиданий участников рынка более продолжительного, чем предполагалось ранее, периода жесткой денежно-кредитной политики.

«Количество заключенных договоров ИСЖ уступает количеству договоров НСЖ, это связано в том числе и с регуляторными требованиями по ИСЖ: очередные вступили в силу как раз начиная со второго квартала 2024 года и серьезно повлияли на заключение новых договоров ИСЖ со страховой премией до 1,5 млн руб.», — отмечает Глеб Яковлев (с 1 апреля этого года страховщики не вправе отказывать клиентам с договорами на сумму менее 1,5 млн руб. в выплате инвестиционного дохода, ссылаясь на санкционную блокировку платежей от иностранных контрагентов, а минимальный размер инвестдохода должен рассчитываться с учетом, в частности, уровня ключевой ставки ЦБ).

«Мы наблюдаем высокий спрос на инвестиционные продукты с защитой капитала, а также растущий интерес к решениям с условной защитой, но с более высоким потенциалом роста», — говорит Андрей Чуйко. По его словам, клиенты хотят инвестировать и иметь возможность получения дохода выше, чем ставка по вкладу или



реальный уровень инфляции, но при этом не готовы терять деньги при негативной динамике фондового рынка, а продукты с условной защитой капитала популярнее среди состоятельных клиентов, которые имеют финансовые портфели с защитными и доходными инструментами для диверсификации размещения капитала. Средние сроки инвестирования, по словам Андрея Чуйко, составляют примерно два-три года, однако есть готовность рассматривать и более долгосрочные решения с учетом возможных перспектив снижения ключевой ставки, а следовательно, и номинальной доходности по банковским вкладам и государственным и корпоративным облигациям.

Ввиду волатильности на рынке ценных бумаг, из-за которой проседают некоторые опционы на акции, страховщики предлагают специальные продукты, призванные нивелировать этот эффект, за счет чего ИСЖ становится более привлекательным с точки зрения защиты капитала, добавляет Владислав Синцов.

В ЧАСТИ ПРОГНОЗОВ

Преимущественный настрой страховщиков на ближайшую перспективу также оптимистичный.

По итогам текущего года Андрей Чуйко ожидает роста рынка на уровне 50% относительно прошлогодних показателей.

«Если для страхования жизни не будет очередных потрясений регуляторного характера и сохранится нынешнее налоговое регулирование, то представляется вполне реалистичным, что к концу 2024 года сборы страховщиков жизни превысят 1 трлн руб.», — прогнозирует Глеб Яковлев.

«Полагаем, что заданный в первом полугодии тренд сохранится до конца года. При этом важнейшим фактором влияния остается политика регулятора в отношении величины ключевой ставки», — говорит операционный директор компании «Совкомбанк Страхование жизни» Владислав Синцов.

<https://www.kommersant.ru/doc/7157680>

Ведомости, 17.09.2024, Анастасия БОЙКО, Минэк прогнозирует замедление инфляции в сентябре до 8,1%. Эксперты сомневаются, что эти ожидания сбудутся

Минэк ожидает замедления инфляции до 8,1% в годовом выражении в конце сентября с 9,05% в августе, следует из базового варианта прогноза социально-экономического развития на 2025-2027 гг. (есть у "Ведомостей"). Замедление роста цен произойдет во всех категориях, прогнозирует министерство.

Продукты питания в конце сентября вырастут в цене на 8,1% год к году по сравнению с 9,72% в августе, следует из документа. Рост цен на непродовольственные товары замедлится до 5,4% с 6,09% в августе. В то же время услуги подорожают на 10,6% год к году по сравнению с 11,73% в августе. Высокие темпы роста будут сохраняться как в сфере ЖКХ - 10,6% за счет индексации тарифов, проведенной в июле впервые за полтора года, так и в прочих услугах (11,7%).



Со второй половины года Минэк ждет замедления роста цен производителей промышленной продукции. Если в конце I квартала показатель составлял 19,1%, в июне - 14%, то в сентябре он снизится до 5,2%, в декабре составит 5,8%, следует из документа.

Согласно базовому прогнозу Минэкономразвития, в конце декабря инфляция замедлится до 7,3%. Спустя квартал, в марте 2025 г., показатель опустится до 7%, а в июне - до 6,2%. В сентябре следующего года инфляция начнет приближаться к таргету и составит 5%, а в декабре - 4,5%. Инфляция вернется к целевым значениям только в 2026 г., следует из прогноза.

На заседании 13 сентября Банк России повысил ключевую ставку на 100 б. п. до 19% годовых. С учетом последних данных июльский прогноз по инфляции 6,5-7% на конец года, вероятно, будет превышен, заявила председатель ЦБ Эльвира Набиуллина в ходе пресс-конференции, добавив, что в октябре регулятор его уточнит. По словам Набиуллиной, инфляция будет замедляться, но пока жесткости денежно-кредитной политики недостаточно для возвращения к цели в следующем году. ЦБ допускает возможность повышения ключевой ставки на ближайшем заседании, говорилось в пресс-релизе по итогам заседания.

В августе рост цен с поправкой на сезонность составил 7,6% в пересчете на год. Это значение ниже средних уровней II квартала 2024 г., но превышает средние значения за I квартал, отметил Банк России в пресс-релизе. Годовая инфляция, по оценке ЦБ на 9 сентября, составила 9% после 9,1% за август - устойчивое инфляционное давление в целом остается высоким и пока не демонстрирует тенденцию к снижению, поясняет регулятор. В месячном выражении темпы роста цен в последний месяц лета снизились до 0,2% с 1,14% в июле (была проведена индексация тарифов ЖКХ).

На динамику инфляции сейчас оказывают влияние различные факторы, в том числе денежно-кредитная политика, сезонные тренды, сообщил "Ведомостям" представитель Минэкономразвития. "По оперативным данным видим, что замедление инфляции год к году идет практически фронтальное. По итогам года ожидаем замедление инфляции до 7,3% и выход на таргет в 2026 г.", - добавил собеседник, не уточнив актуальность прогноза на сентябрь.

Чтобы годовой рост цен в сентябре совпал с прогнозом Минэка, месячная инфляция должна быть на уровне 0%, отмечает главный экономист по России и СНГ Bloomberg Economics Александр Исаков. Это маловероятно с учетом накопленной инфляции с начала месяца в 0,1% и менее глубокого, чем обычно, сезонного снижения цен на продовольствие. По компонентам прогноз Минэка предполагает снижение цен на продукты на 0,7% в сентябре по сравнению с августом, рост цен на непродовольственные товары на 0,5% и услуг - на 0,3%, подсчитал эксперт. Эти цифры если не полностью исключены, то скорее отражают нижнюю границу оценок роста цен в текущем месяце, считает он.

Прогноз ВТБ на сентябрь выше ожиданий Минэка и составляет 8,4% год к году, отметил главный экономист банка Родион Латыпов. Опубликованная статистика за август и имеющиеся недельные данные за сентябрь свидетельствуют о том, что прогноз Минэка не сбывается, говорит он. Актуальность цифр за сентябрь под сомнением - это может быть связано с тем, что в августе рост цен оказался выше ожиданий министерства, полагает главный экономист "БКС мир инвестиций" Илья Федоров.

Вероятно, Минэк составлял свой прогноз до официальных данных за август и предполагал, что в августе будет инфляция ниже, а в сентябре чуть выше - около 0,1-0,2%, отмечает экономист, автор Telegram-канала Truevalue Виктор Тунев. При этом Тунев не исключает, что прогноз сбудется. Такая динамика возможна, если плодоовощи и туризм (включая авиаперелеты) продолжат вносить отрицательный вклад в индексы инфляции, считает эксперт.

Оценки Минэка говорят, что охлаждение роста цен будет наиболее заметным в 2025 г. в нерегулируемых услугах, т. е. за вычетом ЖКХ, отмечает Исаков. С учетом сохранения двузначного роста номинальных заработных плат и рекордно низкой безработицы этот прогноз выглядит оптимистичным, полагает он. Более вероятно охлаждение роста цен в сегменте товаров, в частности, за счет нормализации расчетов за импорт. В условиях ограниченных возможностей рынка труда нерегулируемые услуги продолжат расти опережающими темпами, добавляет эксперт.

В динамике цен на услуги наиболее заметно влияние издержек на труд, согласен Латыпов. Эта компонента корзины наиболее чувствительна к усиливающейся напряженности с кадрами, считает он. Наиболее показательными здесь являются нерегулируемые услуги, где текущие темпы устойчиво остаются близкими к двузначным значениям.

Инфляция по итогам 2025 г., по оценке Латыпова, тоже будет выше прогноза министерства - на уровне 5,5% в годовом выражении. Драйверами снижения инфляции будут жесткая денежно-кредитная политика и бюджетная политика, предполагающая возвращение к нулевому структурному балансу уже в следующем году, считает эксперт. Инфляция может замедлиться до цели 4% при стабильном курсе и умеренной динамике цен на товары (продукты и непродовольственные товары могут расти по 3%), полагает Тунев. При этом услуги могут продолжать дорожать выше цели по инфляции - например, по 6% год к году.

<https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/09/17/1062572-minek-prognoziruets-zamedlenie-inflyatsii-v-sentyabre>

Коммерсантъ, 17.09.2024, Ольга ШЕРУНКОВА, С рейтингами поступят по-частному. ЦБ предлагает расширить возможности агентств

Банк России предложил создать институт частных кредитных рейтингов. Предполагается, что эмитенты смогут получать закрытые кредитные рейтинги, которые будут оставаться непубличными. В настоящее время это невозможно. Спрос на такие услуги есть, признают участники рынка, в том числе при первой оценке бизнеса или для общения с потенциальными кредиторами, хотя новый продукт в первое время вряд ли существенно увеличит выручку агентств.

Банк России предложил на законодательном уровне предусмотреть возможность присвоения кредитного рейтинга без распространения информации о нем неограниченному кругу лиц. Об этом говорится в опубликованном в понедельник, 16 сентября, проекте «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2025 год

и период 2026 и 2027 годов». Других деталей по данной инициативе в нем не приводится.

Согласно действующему законодательству, присваиваемый рейтинг должен быть опубликован, возможность не публиковать его, если он не устраивает эмитента, не предусмотрена, отмечает гендиректор аналитического агентства «Бизнесдром» Павел Самиев.

При этом в АКРА отмечают, что российский рынок в данном случае находится в роли догоняющего, ведь практика частных рейтингов широко распространена и на Западе, и на рынках Азии, например в Китае.

Так, например, входящее в «большую тройку» рейтинговое агентство SP выделяет публичный, частный и конфиденциальный рейтинги, два последних предполагают ограниченное распространение. Так, во втором случае рейтинговую информацию можно посмотреть через защищенную паролем веб-платформу ограниченному числу допущенных инвесторов и контрагентов (до 75 единиц). В последнем случае рейтинг предназначен для внутреннего использования, возможен показ, в частности, консультантам.

У клиентов, обратившихся за рейтингами, есть несколько причин сделать их частными. Павел Самиев указывает, что может произойти в ситуации, когда кредитный рейтинг оказался ниже ожидаемого и публикация может негативно сказаться на их репутации. Кроме того, по его словам, компания может находиться в ситуации неопределенности и не понимать, «какой рейтинг ей присвоят, в связи с этим она может пройти все процедуры и получить рейтинг, используя его для самооценки». В АКРА также отмечают, что «рейтингуемое лицо может получить частный кредитный рейтинг для целей взаимодействия с кредиторами». Первый заместитель гендиректора «Эксперт РА» Александр Сараев среди ключевых причин называет «запрос со стороны акционеров на независимую оценку бизнеса». Подобные частные рейтинги являются инструментом защиты от санкций, позволяющим оценивать кредитное качество участников сделок без публичного раскрытия, считает управляющий директор рейтинговой службы НРА Сергей Гришунин.

Развитие института частных рейтингов постепенно приведет к расширению покрытия рынка и публичными рейтингами, считают участники рынка.

Как отметила гендиректор НКР Зорина Панченко, с одной стороны, инициатива отвечает запросу участников финансового рынка, с другой — расширяет продуктовую линейку, которую кредитные рейтинговые агентства смогут предложить своим клиентам. По итогам 2023 года суммарная выручка четырех рейтинговых агентств составила около 1,5 млрд руб., увеличившись на 15,5% (см. “Ъ” от 1 апреля). Число присвоенных рейтингов увеличилось на 16,3%, превысив 2 тыс. По мнению Павла Самиева, частный и публичный рейтинги не должны отличаться в стоимости для клиентов. При этом, по его оценке, с точки зрения масштаба новых клиентов счет идет «на пару десятков» в год. В денежном эквиваленте это может дать небольшой прирост выручки — в пределах статистической погрешности.

По мнению Банка России, включение частных кредитных рейтингов в правовое поле окажет позитивное влияние на развитие рейтинговой отрасли, «поскольку позволит использовать их как инструмент оценки акционерами эффективности деятельности

МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

органов управления рейтингуемого лица, средство дополнительной информации для выбора контрагента и возможность снижения рисков рейтингуемых лиц, вызванных раскрытием информации об объекте рейтинга».

<https://www.kommersant.ru/doc/7159803>



НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

NewGrodno.by, 16.09.2024, В Минтруда пояснили, от чего зависит размер пенсии белорусов

В Министерстве труда и социальной защиты Беларуси рассказали, от чего зависит размер пенсионных выплат. В ведомстве пояснили, что размеры пенсий зависят от:

- продолжительности стажа работы;
- величины прошлого заработка;
- права на надбавки/повышения.

Право на надбавки/повышения имеют участники и ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды первой группы, лица в возрасте старше 75 лет, почетные доноры и др.

Величину заработка определяет его индивидуальный коэффициент.

Он рассчитывается путем соотнесения ежемесячного фактического заработка в установленном периоде и средней заработной платы работников в республике в тех же месяцах.

Пенсии по возрасту исчисляются в процентном соотношении 55% среднемесячного откорректированного заработка:

- за 20 лет стажа работы у женщин;
- за 25 лет стажа работы у мужчин.

За каждый год стажа сверх указанной продолжительности пенсия увеличивается на 1% (в пределах 75%).

Напомним, в нашей стране повысят трудовые пенсии с 1 октября. Министерство труда и социальной защиты назвало размер средней пенсии после ее повышения.

<https://newgrodno.by/society/v-mintruda-poyasnili-ot-chego-zavisit-razmer-pensii-belorusov/>

Sputnik - Латвия, 16.09.2024, Первый уровень - это только обещания: Ашераденс и экономисты поспорили о пенсиях

Острую реакцию вызвали планы правительства со следующего года сократить долю обязательных взносов государственного социального страхования (VSAOI), направляемых на второй пенсионный уровень, с текущих 6 до 4%. Одновременно предусматривалось снизить ставку VSAOI для работодателя на 1% — с текущих 23,59 до 22,59% с 2025 года.

«Пенсионеры не теряют ровным счетом ничего. Для них второй уровень будет переведен на индивидуализированные счета первого. И надо признать, что государство заботится о своем первом уровне пенсий лучше, чем банки заботятся о втором уровне», - заявил министр финансов Арвилс Ашераденс, разъясняя компенсационный механизм планируемой налоговой реформы.

По словам Ашераденса, хорошо уже то, что между правительством и социальными партнерами достигнуто соглашение. «Одно дело, когда правительство что-то проталкивает, и все сердятся. Соглашение — это основа для хорошего начала, - сказал он. - Мы движемся к современной, европейской, более понятной народу налоговой системе».

Проблемы будущих пенсионеров

Проблемы от реформы предвидятся в долгосрочной перспективе, считает главный экономист Swedbank Лива Зоргенфрейя, так как будущие пенсионеры от перераспределения взносов потеряют. «Ситуация с конкурентоспособностью налогов на рабочую силу не была настолько критичной, чтобы ее нужно было решать прямо сейчас. Особенно за счет будущих пенсионеров. Нам говорят, от реформы налогов выиграют сейчас 90% работающих, которые будут больше получать на руки, зато в будущем из-за нее потеряют 100% пенсионеров», — сказала она.

Она напомнила, что в Латвии однажды, во время предыдущего кризиса, уже снижали взносы на второй уровень пенсионной системы. Якобы тоже только на время, но прошло очень много лет, пока они были восстановлены. «Взносы были снижены с 8% до 2%, в 2016 году подняты до 6%, и теперь мы снова пойдём вниз? Нам обещают, что это только на пару-тройку лет, а что будет потом? Как мы дальше будем финансировать эти реформы?»

Как пояснила экономист, фундаментальное отличие между первым и вторым пенсионным уровнем заключается в том, что первый уровень — это обещание, что государство в будущем будет платить пенсии, и платить в определенном объеме. «А разве когда-то государство не выполняло своих обещаний?» — поинтересовался в ответ министр финансов. «Очень во многих случаях», — возразила Зоргенфрейя. Пенсии платились даже в самые тяжелые годы, напомнил министр.

Экономист напомнила о нерадостной демографической ситуации. «Если сейчас у нас три работающих содержат одного пенсионера, то в 2050 году их будет двое. И каковы должны быть налоги, чтобы они могли его содержать?!» — поинтересовалась Зоргенфрейя.

Первый пенсионный уровень — это обещание на бумаге, второй — реальные деньги, которые вкладываются и приносят отдачу. И эта отдача будет только расти. Во-первых,

совсем недавно было разрешено вкладывать в акции, и этот рынок в долгосрочной перспективе только растёт, во-вторых, уменьшились комиссионные. «Это достаточно безответственное отношение к будущим пенсионерам — снижать взносы на второй пенсионный уровень,» — заключила экономист.

Надо не повышать налоги, а сокращать расходы

По мнению гендиректора Латвийской конфедерации работодателей Каспара Горкшса, государство должно стремиться не повышать налоги, а сокращать расходы. «Это не означает урезание зарплат, увольнение людей, но есть ряд процессов и процедур, которые, если их пересмотреть, могут привести к экономии».

«Сейчас правительство нашло 50-миллионную экономию по отдельным позициям, и со стороны работодателей должен был быть разговор о сокращении расходов, прежде чем мы будем искать решения по повышению того или иного налога или перемещению пенсионных уровней», — сказал Горкшс.

<https://lv.sputniknews.ru/20240916/pervyy-uroven---eto-tolko-obeschaniya-asheradens-i-ekonomisty-posporili-o-pensiyakh-28728773.html>

Sputnik - Латвия, 16.09.2024, Силиня: государство возьмет на себя ответственность за пенсии

Правительство и государственные организации пришли к компромиссу в вопросе перераспределения взносов между пенсионными уровнями, заявила премьер-министр Латвии Эвика Силиня.

Ранее Министерство финансов разработал план налоговой реформы, согласно с которым Латвия в 2026 году введет четыре ставки подоходного налога (ПН). Одновременно с 2026 года предлагалось ввести фиксированный необлагаемый минимум подоходного налога (ПН), отказавшись от дифференцированного необлагаемого минимума.

Также документ предусматривал сокращение со следующего года доли обязательных взносов государственного социального страхования (VSAOI), направляемых на второй пенсионный уровень, с текущих 6 до 4%. В добавок к этому Минфин предлагал снизить ставку VSAOI для работодателя на 1% — с текущих 23,59 до 22,59% с 2025 года.

Данный план вызвал недовольство со стороны населения, представителей бизнеса, государственных чиновников и организаций. Так, недавно прошло заседание Национального совета по трехстороннему сотрудничеству, по итогу которого стороны выработали новый план налоговой реформы.

«Они [партнеры правительства] были шокированы первым вариантом плана, который остался без обсуждения, а этот окончательный вариант — результат компромисса», — сказала Силиня.

Премьер признала, что Банк Латвии не поддерживает реализацию налоговой реформы — под критику организации попал пункт о перераспределении взносов между пенсионными уровнями. Однако, по мнению премьеры, подобная позиция Банка Латвии объясняется тем, что в его функции входит защита интересов банковского сектора, на который данная реформа повлияет.

«Представители центрального банка участвовали в рабочей группе [в Национальном совете по трехстороннему сотрудничеству], которая разрабатывала новые предложения... Сейчас республике выгодно реализовать налоговую реформу – это поможет расширить возможности для государственного бюджета без повышения налогов. При этом перераспределяя взносы в пользу первого пенсионного уровня, государство берет на себя больше ответственности за пенсии людей», – добавила Силиня.

<https://lv.sputniknews.ru/20240916/silinya-gosudarstvo-vozm-et-na-sebya-otvetstvennost-za-pensii-28730346.html>

Zakon.kz, 16.09.2024, Что нужно знать казахстанцам о пенсионном аннуитете

В Министерстве труда и социальной защиты населения (МТЦЗН) Казахстана сегодня, 16 сентября 2024 года, рассказали о преимуществах и условиях пенсионного аннуитета (досрочная пенсия), сообщает Zakon.kz.

Как отметил пресс-секретарь – официальный представитель МТЦЗН РК Мадияр Уакпаев, программа пенсионного аннуитетного страхования действует в нашей стране с 2003 года.

Какие преимущества и условия заключения договора пенсионного аннуитета действуют в Казахстане?

По его словам, заключение договора пенсионного аннуитета при наличии достаточной суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ позволяет гражданам начать получать пенсионные выплаты раньше установленного пенсионного возраста.

«В частности, мужчины могут получать выплаты начиная с 55 лет, а женщины – с 53. При этом казахстанцы, за которых производились обязательные профессиональные пенсионные взносы в течение не менее пяти лет, могут начать получать выплаты уже с 50 лет». Мадияр Уакпаев

Главным преимуществом пенсионного аннуитета, как подчеркнул пресс-секретарь Минтруда, является осуществление выплат пожизненно, вне зависимости от объема переведенных в страховую компанию накоплений.

Какой нужен возраст и накопленная в ЕНПФ сумма?

Офпред МТЦЗН уточнил, что для заключения договора пенсионного аннуитета в 2024 году необходима следующая сумма накоплений:

для мужчин – 8,5 млн тенге;

для женщин – 11,2 млн тенге;

для мужчин с наличием обязательных профессиональных взносов – 7,2 млн тенге,

для женщин с наличием обязательных профессиональных взносов – 9,4 млн тенге.

«Заклучить договор пенсионного аннуитета можно в государственной аннуитетной компании, которая является единственной в Казахстане 100%-ной государственной страховой компанией и надежным партнером в обеспечении страховых выплат».



<https://www.zakon.kz/obshestvo/6448774-cto-nuzhno-znat-kazakhstantsam-o-pensionnom-annuitete.html>

LS Aqparat, 16.09.2024, Иностранные компании могут получить еще больше пенсионных денег. Последствия

Зарубежные компании могут получить больше пенсионных денег в управление. Данная норма обсуждается в текущий момент. Управляющий директор центра развития рынка ценных бумаг АФК Даурен Тасмагамбетов рассказал LS о том, к чему это может привести.

По его мнению, передача части средств ЕНПФ может вызвать дополнительный интерес со стороны иностранных финорганизаций. При этом Тасмагамбетов не исключил, что практическая реализация может столкнуться с определенными трудностями, поскольку 16,59% от всех пенсионных накоплений уже находятся в управлении зарубежных компаний.

«Важно определить, сколько еще активов можно им передать по такой схеме. Полагаем, что в самых смелых прогнозах эта цифра может варьироваться от 20% до 35%, но решение должно быть консенсусным, чтобы не вызвать возражений у вкладчиков, не допустить дискриминации отечественных управляющих инвестпортфелем (УИП), которым данные средства не передаются на тех же условиях, и не подвергнуть активы ЕНПФ риску», – подчеркнул спикер.

Собеседник LS напомнил, что в работе с иностранными управляющими Нацбанк придерживается классической двухкомпонентной модели вознаграждения. Она состоит из комиссий за управление и за успех. На фоне этого он сомневается в том, что зарубежные компании когда-либо согласятся на условие возмещения потерь за свой счет. Отметим, что на 1 августа текущего года таким компаниям переданы активы ЕНПФ на 3,3 трлн тенге.

«Принимая во внимание, что 16,59% пенсионных денег уже находятся в зарубежном управлении, необходимо обоснованное понимание, стоит ли увеличивать эту долю. Возможно, в эпоху глобальной экономической турбулентности текущее положение вещей обосновано и оправдано», – считает Тасмагамбетов.

Вместе с тем эксперт обратил внимание на дисбаланс, который наблюдается в передаче сбережений на старость местным УИП. На его взгляд, прогресс в данном направлении за прошедшие три года незначительный – лишь 0,27%, или 54,79 млрд тенге, от общего объема активов ЕНПФ (данные на 1 августа 2024 года – прим. LS).

Данную ситуацию он связывает с двумя факторами. Первый из них – низкий уровень заинтересованности вкладчиков в качественном управлении сбережениями.

«Причина этого преимущественно в коротком горизонте финпланирования у наших сограждан, больше стимулированных в выводе части пенсионных накоплений на приобретение недвижимости или медицинские нужды, нежели в обеспечении будущего благосостояния в старости», – пояснил Тасмагамбетов.

Второй фактор – недостаточная мотивация со стороны ЕНПФ и Нацбанка, предлагаемая частным УИП, а также очень жесткие правила в отношении них.

«Первая группа причин, к сожалению, является характерной чертой нашего рынка. Формальные занятия по повышению финграмотности не решают эту проблему, нужен коренной сдвиг в ментальности вкладчиков. Обязательные пенсионные взносы многие казахстанцы воспринимают как некий налог, а не собственные сбережения или накопления. Кроме того, их размер (в силу того, что отчисления либо не делались, либо были в минимальном объеме) у большого числа людей настолько незначителен, что даже не рассматривается всерьез как залог будущей обеспеченной старости», – отметил представитель АФК.

Другая сложность заключается в консервативности подхода финрегулятора, у которого в приоритете стоит сохранение средств ЕНПФ, а не их приумножение, считает Тасмагамбетов.

Для сравнения он привел данные по доходности Нацбанка и УИП в 2023 году. Так, наибольший показатель в 17,2% принадлежал частной компании, тогда как у главного банка он был на уровне 10,11% при официальной годовой инфляции в 10,8%.

«Таким образом, львиная доля пенсионных активов не приросла в реальной стоимости вследствие консервативной политики управления. При этом УИП, в отличие от Нацбанка, в случае отрицательной доходности отвечают собственным капиталом. В этих условиях они, наверное, могут задаться резонным вопросом, в чем экономический смысл нести множественные обязательства в отсутствие достаточной мотивации», – подчеркнул эксперт.

В целом Тасмагамбетов отметил, что роль регулятора будет крайне важной в части предоставления доступа к средствам ЕНПФ зарубежным компаниям. А именно в установлении ориентиров ожидаемой доходности (бенчмарков).

«Полагаем, что для консервативной инвестиционной стратегии этот показатель должен рассчитываться так, чтобы обеспечить доходность в размере «инфляция +2%», а умеренные и агрессивные подходы должны преследовать более амбициозные цели», – считает он.

По словам спикера, данная мера, как и либерализация требований к УИП, теоретически может помочь увеличить эффективность управления пенсионными активами. При этом правила игры и баланс риска и доходности должны устанавливаться регулятором в интересах казахстанцев, резюмировал Тасмагамбетов.

Напомним, что ранее президент Касым-Жомарт Токаев предложил рассмотреть возможность доступа к пенсионным накоплениям зарубежным инвесторским организациям.

<https://lsm.kz/peredacha-aktivov-enpf-zarubezhnym-kompaniyam>



TengriNews.kz, 16.09.2024, Назван средний размер пенсии в Казахстане

С начала года из республиканского бюджета выплачено пенсий на сумму 2 триллиона 488,6 миллиарда тенге, из них на выплату базовой пенсии направлено 783,6 миллиарда тенге, солидарной пенсии – 1 триллион 705 миллиардов тенге, передает корреспондент Tengrinews.kz со ссылкой на Минтруда и соцзащиты.

Сколько в стране пенсионеров и сколько они получают

По состоянию на 1 сентября 2024 года численность пенсионеров составляет 2 миллиона 405 тысяч человек.

Средний размер совокупной пенсии на 1 сентября 2024 года составил 131 872 тенге, в том числе размер солидарной пенсии – 89 275 тенге, базовой пенсии – 42 597 тенге.

Как считают размер пенсии

Напомним, с 1 июля 2018 года государственная базовая пенсионная выплата назначается каждому получателю индивидуально, с учетом его стажа участия в пенсионной системе.

При этом в стаж участия в пенсионной системе включаются:

трудовой стаж, выработанный в солидарной системе на 1 января 1998 года;

периоды, за которые уплачивались обязательные пенсионные взносы (далее – ОПВ).

Так, если стаж участия в пенсионной системе составляет 10 и менее лет, а также при его отсутствии размер базовой пенсии равен 65 процентам от величины прожиточного минимума, далее за каждый год сверх 10 лет ее размер увеличивается на 2 процента. К примеру, при стаже участия 20 лет базовая пенсия составит 85 процентов от прожиточного минимума. При стаже 30 и более лет она устанавливается в максимальном размере – 105 процентов от прожиточного минимума.

Если за один месяц в Единый накопительный пенсионный фонд осуществлено перечисление ОПВ несколько раз, период участия в накопительной системе составляет один месяц.

«Таким образом, чем регулярнее и полнее уплачиваются обязательные пенсионные взносы, тем больше размер базовой пенсионной выплаты при достижении пенсионного возраста», - подчеркнули в Минтруда.

В свою очередь размеры пенсионных выплат по возрасту зависят от трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 года (требуется не менее 6 месяцев) и среднемесячного дохода, полученного в предпенсионный период.

Напомним, в августе средний размер совокупной пенсии составил 132 064 тенге, в том числе размер солидарной пенсии – 89 436 тенге, базовой пенсии – 42 628 тенге.

https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/nazvan-sredniy-razmer-pensii-v-kazahstane-548070/

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

Афинские новости, 16.09.2024, Вопрос о повышении пенсионного возраста снова на повестке дня

Последствия усугубления демографической проблемы вновь ставят на обсуждение возможность повышения общего пенсионного возраста после 2027 года.

По данным ЕФКА, число заявлений на получение пенсий в первом полугодии приблизилось к 100 000, а к концу года ожидается от 230 000 до 250 000 заявлений. Цифры показывают, что количество новых заявлений на получение пенсии достигло 99 434 в первой половине текущего года, что свидетельствует об увеличении, наблюдаемом в 2024 году. Отчет системы «Атлас» за период с января по июнь показывает, что по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (94 851 заявка), в текущем году зафиксировано увеличение на 4583 заявки.

В восходящем тренде важную роль играет демографическая проблема, порождающая перманентные сомнения относительно возможного повышения пенсионного возраста. Несмотря на то, что правительство дало понять, что следующая проверка системы страхования состоится, как и запланировано, в 2027 году, атмосфера возможного повышения общих возрастных ограничений сохраняется.

Обнародованные отчеты о последствиях демографической проблемы возвращают к публичному обсуждению такие меры, как увеличение общего пенсионного возраста, продление срока трудового страхования и снижение коэффициентов замещения. Заявления компетентных государственных деятелей оставляют открытой возможность того, что после 2027 года вероятно произойдут изменения.

В отчете Еврокомиссии, по сути, замалчиваются зловещие демографические события и их последствия.

Увеличение продолжительности жизни, в сочетании с ограниченной рождаемостью и старением населения, приводит к увеличению пенсионного возраста.

В докладе упоминается для нашей страны возможность увеличения установленного законом пенсионного возраста до 67,5 лет с нынешних 62 лет при 40-летнем страховании. В промежутке до 2030 года предлагается увеличить нынешний возрастной ценз с 62 лет при 40 годах страхования до 63,5 лет. При этом общий возрастной предел, составляющий сейчас 67 лет, может достичь 68,5 лет в 2030 году и 72,5 в 2070 году.

<https://rua.gr/news/bissecon/65990-vopros-o-povyshenii-pensionnogo-vozrasta-snova-na-povestke-dnya.html>



Пенсия.pro, 16.09.2024, В Италии хотят поднять планку пенсионного возраста для чиновников

Для итальянских госслужащих пенсионный возраст думают повысить до 70 лет. С таким предложением выступил министр государственной службы Италии Паоло Зангерилло. Чиновник объяснил свое предложение желанием правительства сохранить на рабочих местах опытных специалистов, так как среди госслужащих ощущается нехватка профессионалов.

Пока речь идет о добровольном решении служащего продолжать работать до 70 лет. Аналогичная мера в Италии действует с 2023 года для врачей — им разрешено работать по профессии до 72 лет.

Италия была одной из немногих стран, снизивших пенсионный возраст в 2019 году. При наличии 38-летнего стажа выйти на пенсию можно в 62 года (до этого было 67).

Некоторые страны мира ведут дискуссии о повышении пенсионного возраста. Во-первых, во многих государствах (и в России в том числе) наблюдается падение рождаемости, что в будущем может привести к нехватке трудоспособного населения. Во-вторых, продолжительность жизни в некоторых странах возросла. На днях решение о повышении планки возраста выхода на заслуженных отдых приняли в Китае, где долгое время пенсионный возраст оставался одним из самых низких на планете.

<https://pensiya.pro/news/v-italii-hotyat-podnyat-planku-pensionnogo-vozrasta-dlya-chinovnikov/>

Свободная пресса, 16.09.2024, Дмитрий КАПУСТИН, 63/58: Китай посмотрел на Россию и начал пенсионную реформу по уму

Китай запустил самую масштабную за 70 лет пенсионную реформу. Такое решение принято Всекитайским собранием народных представителей - это высший законодательный орган страны. Решение вступает в силу 1 января 2025 года. После этого в течение ближайших 15 лет плавно повысят установленный законом пенсионный возраст, чтобы справиться с растущим давлением на пенсионную систему на фоне старения населения и сокращения рабочей силы.

Пенсионный возраст в стране, который оставался неизменным с 1950-х годов, в настоящее время является одним из самых низких в мире: 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин - «белых воротничков» (офисных работников) и 50 лет для женщин - «синих воротничков» (рабочих).

После окончания реформы пенсионный возраст для мужчин составит 63 года, для женщин-служащих - 58 лет, а для женщин-рабочих - 55 лет.

План повышения пенсионного возраста был одобрен на заседании Центрального комитета Коммунистической партии в июле этого года. Официальные лица компартии тогда описали процесс повышения пенсионного возраста как «постепенный», с учетом мнения общественности.

Запуск пенсионной реформы был начат в то время, когда пенсионная система Китая, крупнейшая в мире с 1,05 миллиардами вкладчиков и бенефициаров, испытывает колоссальный прессинг из-за демографических изменений. Население страны в 1,4 миллиарда человек быстро стареет, отчасти из-за политики «одного ребенка», проводившейся с 1980 по 2015 год. Она привела к резкому сокращению числа граждан трудоспособного возраста.

Старение населения Китая является центральной проблемой, стимулирующей необходимость реформ, заявил национальный лидер Си Цзиньпин. По состоянию на 2023 год в стране насчитывалось 297 миллионов граждан в возрасте старше 60 лет. А к 2035 году их число превысит 400 миллионов. Ожидаемая продолжительность жизни выросла с 44 лет в 1960 году до 78 лет в 2021 году, и, по прогнозам, превысит 80 лет к 2050 году.

Китайские государственные эксперты из Академии наук давно предупреждали, что нынешняя пенсионная система, которая финансируется за счет сокращения рабочей силы, должны быть реформирована. В 11 из 31 провинциальной юрисдикции Китая уже наблюдается дефицит пенсионного бюджета, и прогнозы Академии наук Китая предсказывают, что в пенсионной системе могут закончиться средства к 2035 году, если не будут внесены срочные изменения.

Предложение вызвало серьезные дебаты в китайских соцсетях. Большинство граждан поддерживают изменения, указывая, что во многих западных странах пенсионный возраст уже выше 65 лет. Эксперты отмечают, что потребуются и некая корректировка трудовых отношений. Например, строго бороться с эйджизмом (возрастной дискриминацией), когда работодатели все больше отдают предпочтение молодым работникам. Также предстоит отказаться от изжившей себя трудовой формулы «996» (она подразумевает работу с 9 утра до 9 вечера 6 дней в неделю). Также нужно решить проблему с тем, что китайские женщины традиционно выходят на пенсию раньше для ухода за внуками.

Нужно будет устранить и социальный разрыв между сельскими и городскими районами в Китае. У сельских жителей, как правило, более низкая продолжительность жизни и меньший доступ к здравоохранению. Разное и пенсионное обеспечение. В то время как городские пенсии в крупных городах, таких как Пекин и Шанхай, могут составлять от 3 до 6 тысяч юаней в месяц (от 38 до 76 тысяч рублей), сельские пенсии намного ниже.

Еще одним способом для решения демографических проблем Китая может быть приток иммигрантов. Главные источники для пополнения рабочей силы в Китае - это страны Юго-Восточной Азии (Вьетнам, Мьянма, Лаос) и Западной Африки. В прошлом году Китай запустил обновленную версию своей «смарт-карты», выдаваемой иностранцам: им будет удобнее покупать железнодорожные и авиационные билеты и делать онлайн-заказы.

Страна ввела свою систему постоянного проживания для иностранцев в 2004 году и выпустила первые смарт-карты в 2017 году, оснатив грин-карты считываемым чипом, содержащим их идентификационную информацию.

Национальная иммиграционная администрация заявила, что «смарт-карты» будут полностью защищены от подделки. Ее можно будет использовать в различных госучреждениях, что упростит иностранцам регистрацию в отелях, подачу налоговых

документов, регистрацию собственности и выполнение других повседневных задач. Внедрение «смарт-карт» - это часть политики Си Цзиньпина по решению демографических проблем Китая, в который хотят привлекать квалифицированных специалистов.

Так что, как видно, пенсионная реформа в Китае тесно связана с миграционной, пишет South China Morning Post. Кроме того, власти будут инвестировать в развитие геронтологических клиник (для пожилых граждан), поощрять «серебряное» волонтерство, аналогичную программе «босоногие врачи» времен Мао Цзедуна, когда фельдшеры оказывали массовую медпомощь селянам.

В общем, Китай снова продемонстрировал системность подхода к решению государственных проблем.

А как в России?

Летом 2018 года, когда в России начался Чемпионат мира по футболу, за которым следила вся страна, федеральные власти неожиданно объявили о пенсионной реформе. Пенсионный возраст решено было поднять с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин. Причем резко - в течение пяти лет. При этом власть аргументировала своё решение в том числе и тем, что во многих странах Запада пенсионный возраст либо на таком уровне, либо ещё выше. Аргументы, что России не стоит брать за образец Запад, во внимание не принимались. Сегодня эта аргументация выглядит особенно интересно.

Реформа вызвала бурно недовольство среди людей старшего возраста. Многие посчитали себя обманутыми.

<https://svpressa.ru/society/article/429773/>