



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ
по пенсионной тематике**

14.11.2024 г.



Темы дня

- *Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» представил отчетность по итогам девяти месяцев. На конец сентября активы НПФ составили 587,1 млрд рублей — против 551,9 млрд рублей годом раньше. Рост обусловлен увеличением денежных активов и объемов размещенных депозитов. Пенсионные обязательства фонда составили 457,5 млрд рублей, — это немногим выше 447,2 млрд рублей в конце прошлого года. Увеличение обязательств связано с ростом объема договоров негосударственного пенсионного обеспечения, [сообщает «Пенсия.pro»](#)*
- *НПФ «Пенсионные решения» сообщил, что к началу октября взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений составили 2,6 млрд рублей — это выше, чем год назад за те же девять месяцев (2,4 млрд рублей). Фонд также произвел выплаты по пенсионным обязательствам за январь — сентябрь на общую сумму 2,3 млрд рублей. Это немного меньше по сравнению с прошлым годом, когда за девять месяцев выплаты составляли 2,4 млрд рублей, [передает «Пенсия.pro»](#)*
- *Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» представил отчетность за январь — сентябрь. На начало октября активы фонда составили 489,3 млн рублей, что выше показателя 2023 года, когда объемы активов составляли 472,1 млн рублей. НПФ сообщил о росте финансовых вложений и увеличении поступления денежных средств. Обязательства фонда на конец сентября составили 359,7 млн рублей, что на 11,3 млн рублей больше, чем год назад (348,4 млн рублей). Основная причина роста связана с увеличением обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, [пишет «Пенсия.pro»](#)*
- *Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» представил отчетность по итогам января — сентября. На начало октября совокупные активы этого НПФ составили 902,5 млн рублей. Это немного ниже по сравнению с 1 004,2 млн рублей в 2023 году. Пенсионные резервы фонда на конец отчетного периода составили 775,7 млн рублей, что несколько ниже 876,1 млн рублей на конец прошлого года. Снижение резервов связано в основном с уменьшением добавочного капитала, а также снижением финансовых обязательств фонда, [сообщает «Пенсия.pro»](#)*
- *В условиях экономических и демографических изменений вопрос пенсионного обеспечения становится все более актуальным. Сегодня все чаще обсуждается роль негосударственных пенсионных фондов (НПФ) как альтернативы или дополнения к государственным пенсионным системам. Однако, вокруг НПФ существует множество мифов и предубеждений, которые могут останавливать людей от взаимодействия с ними, в том числе в рамках программы долгосрочных сбережений. [MagadanMedia.ru рассматривает](#), что такое НПФ и почему не стоит бояться вкладывать в них свои деньги*
- *В этом году в России появился новый сберегательный инструмент. Речь о программе долгосрочных сбережений (ПДС), которая существенно отличается*

от других финансовых продуктов. Взносы граждан софинансирует государство, есть у ПДС и другие преимущества. О том, как устроена программа, [рассказал «Конкуренту»](#) единый бизнес-лидер банков ВТБ и «Открытие» в Приморском крае Игорь Кувькин.

- *Повышение пенсионного возраста, которое правительства многих стран рассматривают как способ решения проблем на рынке труда, в новых экономических реалиях приносит пользу, не сопоставимую с затрачиваемыми на такие реформы усилиями просто потому, что предпенсионеров неохотно принимают на работу да и эффективность труда в ряде профессий с возрастом снижается. К такому выводу пришли авторы доклада ОЭСР, с которым [ознакомился «Эксперт»](#)*
- *Размер пенсии в России необходимо рассчитывать исходя не только из трудового, но также и из родительского вклада в общество, привязав его к числу рожденных и воспитанных детей. Такое мнение выразил демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков в экспертном докладе «Демографическая и миграционная политика России», [информирует ТАСС](#)*
- *Сегодня пенсионное законодательство уже имеет ряд инструментов, которые позволяют связать общественное благо и родительский вклад, который вносят многодетные мамы в развитие демографической ситуации в стране, сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб. [В беседе с «Лентой.ру»](#) она оценила идею привязать размер пенсии к количеству рожденных и воспитанных детей*

Цитаты дня

- *Игорь Кувькин, единый бизнес-лидер банков ВТБ и «Открытие» в Приморском крае: «Программа [долгосрочных сбережений] будет интересна разным категориям – старшее поколение может сформировать существенную прибавку к пенсии. При этом ее механизм подходит и для молодежи – можно накопить на реализацию будущих планов. А взрослые, зрелые люди обеспечат себя и свою семью дополнительным доходом. Кстати, накопления можно делать не только для себя, но и для членов своей семьи. Таким образом, программа позволяет накопить на любую цель – образование для ребенка, прибавку к пенсии, крупную покупку и так далее»*
- *Елена Мисник, управляющий офисом ПСБ в г. Южно-Сахалинске: «Программа долгосрочных сбережений, предложенная ПСБ, позволяет клиентам разных возрастов и имеющим различный уровень доходов сформировать дополнительные накопления, которые надежно защищены гарантиями со стороны государства. Для вступления в программу необходима сумма в размере 30 тысяч рублей. А затем каждый участник определяет объемы ежегодных денежных взносов для получения софинансирования от государства, но они должны быть не менее 2 тысяч рублей в год. Уверена, наш новый инструмент будет интересен сахалинцам, заинтересованным в частных инвестициях»*



- *Лидер партии «Справедливая Россия — За правду» Сергей Миронов предложил ввести в России показатель «пенсионная потребительская корзина», чтобы процесс индексации выплат после выхода на заслуженный отдых был справедливым. По его мнению, нынешняя модель корректировки пенсий не удовлетворяет запросам граждан и не соответствует современным реалиям*



ОГЛАВЛЕНИЕ

Темы дня	2
Цитаты дня	3
НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ	13
Новости отрасли НПФ	13
Финам.ru, 13.11.2024, Как будет выглядеть рынок пенсионных накоплений через 10 лет	13
28 октября в России стартовала форсайт-сессия «Будущее финансовых рынков» (FINFOR-2024). Молодые исследователи из 35 российских вузов 26 регионов при поддержке экспертов разрабатывают концепцию развития национального финансового рынка до 2035 года. Finam.ru публикует выдержки из работы по направлению «Формирование системы долгосрочных сбережений граждан», представленной на сессии студентами третьего курса экономического факультета Кубанского государственного университета Юлией Бедрицкой, Верой Аксеновой, Марией Фоменко и Региной Магамадалиевой.	
Ваш Пенсионный Брокер, 13.11.2024, О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО «Национальный НПФ».....	15
Банк России 12.11.2024 принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (г. Москва).	
Пенсия.pro, 13.11.2024, Активы НПФ «Благосостояние» превысили 587 млрд рублей .	15
Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» представил отчетность по итогам девяти месяцев. На конец сентября активы НПФ составили 587,1 млрд рублей — против 551,9 млрд рублей годом раньше. Рост обусловлен увеличением денежных активов и объемов размещенных депозитов.	
Пенсия.pro, 13.11.2024, Взносы в НПФ «Пенсионные решения» выросли до 2,57 млрд рублей	16
НПФ «Пенсионные решения» сообщил, что к началу октября взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений составили 2,6 млрд рублей — это выше, чем год назад за те же девять месяцев (2,4 млрд рублей).	
Пенсия.pro, 13.11.2024, НПФ «Корабел» сообщил о росте капитала и активов.....	17
Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» представил отчетность за январь — сентябрь. На начало октября активы фонда составили 489,3 млн рублей, что выше показателя 2023 года, когда объемы активов составляли 472,1 млн рублей. НПФ сообщил о росте финансовых вложений и увеличении поступления денежных средств.	



Пенсия.pro, 13.11.2024, Негосударственный пенсионный «АПК-Фонд» сообщил о сокращении резервов 18

Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» представил отчетность по итогам января — сентября. На начало октября совокупные активы этого НПФ составили 902,5 млн рублей. Это немного ниже по сравнению с 1 004,2 млн рублей в 2023 году.

Ваш Пенсионный Брокер, 14.11.2024, НПФ Эволюция подвел финансовые итоги за 9 месяцев 2024 года 19

Негосударственный пенсионный фонд Эволюция опубликовал бухгалтерскую (финансовую) отчетность по итогам деятельности за девять месяцев 2024 года. Совокупные активы фонда увеличились с начала года на 6,8%, к концу третьего квартала составили 401,9 млрд рублей. Прирост активов обеспечен поступлением пенсионных взносов по корпоративным пенсионным программам и инвестиционным доходом.

Ваш Пенсионный Брокер, 14.11.2024, Поездка Генерального директора АО «НПФ «АПК-Фонд» Г.Ю. Белоусова в Чувашскую Республику 20

30 октября 2024 г. по приглашению заместителя Председателя Кабинета Министров Чувашской Республики-министра сельского хозяйства Чувашской Республики С.Г. Артамонова Генеральный директор АО «НПФ «АПК-Фонд» Г.Ю. Белоусов принял участие в профессиональном празднике «День работника сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Чувашской Республики».

MagadanMedia.ru, 13.11.2024, Негосударственные пенсионные фонды: что это и можно ли им доверять свои деньги 21

В условиях экономических и демографических изменений вопрос пенсионного обеспечения становится все более актуальным. Сегодня все чаще обсуждается роль негосударственных пенсионных фондов (НПФ) как альтернативы или дополнения к государственным пенсионным системам. Однако, вокруг НПФ существует множество мифов и предубеждений, которые могут останавливать людей от взаимодействия с ними, в том числе в рамках программы долгосрочных сбережений. В этой статье рассмотрим, что такое НПФ и почему не стоит бояться вкладывать в них свои деньги.

Программа долгосрочных сбережений 24

Пенсия.pro, 13.11.2024, Сроки перевода пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений будут продлены 24

Государственная дума приняла закон, продлевающий сроки подачи заявлений на перевод пенсионных накоплений из системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) в программу долгосрочных сбережений.



Конкурент, 13.11.2024, «Программа долгосрочных сбережений поможет накопить на любую цель»24

В этом году в России появился новый сберегательный инструмент. Речь о программе долгосрочных сбережений (ПДС), которая существенно отличается от других финансовых продуктов. Взносы граждан софинансирует государство, есть у ПДС и другие преимущества. О том, как устроена программа, рассказал единый бизнес-лидер банков ВТБ и «Открытие» в Приморском крае Игорь Кувыкин.

Банки.ru, 13.11.2024, В Совкомбанке назвали плюсы и минусы новых вкладов со ставками выше 25%.....27

Банки стали активно предлагать вклады с повышенными ставками при условии участия в программе долгосрочных сбережений (ПДС) — у таких депозитов есть свои плюсы и минусы, рассказала главный аналитик Совкомбанка Анна Землянова в комментарии для Банки.ру.

Нижегородская правда, 13.11.2024, Почти 2 млн россиян вступили в программу долгосрочных сбережений.....27

В России растет популярность нового способа накопления денег. Почти 2 млн жителей страны вступили в программу долгосрочных сбережений. Она помогает не только сохранить имеющиеся средства, но и преумножить их.

АиФ – Казань, 13.11.2024, ВТБ улучшает условия по накопительным счетам28

С 1 ноября ВТБ улучшает условия по накопительным счетам в рублях: на 1 п.п. увеличивается базовая ставка и надбавка за совершение покупок по карте банка. Максимальная приветственная ставка при начислении процентов на минимальный остаток составляет 22% годовых, при начислении процентов на ежедневный остаток - 21% годовых.

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

Эксперт, 13.11.2024, Почему на пенсию лучше выходить молодым29

Повышение пенсионного возраста, которое правительства многих стран рассматривают как способ решения проблем на рынке труда, в новых экономических реалиях приносит пользу, не сопоставимую с затрачиваемыми на такие реформы усилиями просто потому, что предпенсионеров неохотно принимают на работу да и эффективность труда в ряде профессий с возрастом снижается. К такому выводу пришли авторы доклада ОЭСР, с которым ознакомился «Эксперт».

ТАСС, 13.11.2024, Эксперт Тимаков призвал привязать размер пенсии в РФ к числу детей.....33

Размер пенсии в России необходимо рассчитывать исходя не только из трудового, но также и из родительского вклада в общество, привязав его к числу рожденных и воспитанных детей. Такое мнение выразил демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков в экспертном докладе «Демографическая и миграционная политика России».

Лента.ru, 13.11.2024, В Госдуме оценили идею привязать размер пенсии к количеству детей.....34

Сегодня пенсионное законодательство уже имеет ряд инструментов, которые позволяют связать общественное благо и родительский вклад, который вносят многодетные мамы в развитие демографической ситуации в стране, сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб. В беседе с «Лентой.ру» она оценила идею привязать размер пенсии к количеству рожденных и воспитанных детей.

NEWS.ru, 13.11.2024, В Госдуме назвали три шага к справедливой индексации пенсий35

Лидер партии «Справедливая Россия — За правду» Сергей Миронов предложил ввести в России показатель «пенсионная потребительская корзина», чтобы процесс индексации выплат после выхода на заслуженный отдых был справедливым. По его мнению, нынешняя модель корректировки пенсий не удовлетворяет запросам граждан и не соответствует современным реалиям.

Комсомольская правда, 13.11.2024, Чем больше детей, тем больше денег: В России предложили по-новому рассчитывать суммы выплат после выхода на пенсию36

- Необходимо привязать размер пенсии к числу рожденных и воспитанных детей - делать расчет пенсии исходя не только из трудового, но также из родительского вклада в общество, - заявил накануне демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков.

Ваш Пенсионный Брокер, 13.11.2024, Страховые пенсии в России с 1 января проиндексируют на 7,3%37

С 1 января 2025 года страховые пенсии в РФ будут увеличены на 7,3% в соответствии с уровнем инфляции, такая индексация предусмотрена проектом бюджета Социального фонда. Об этом сообщил глава Социального фонда Сергей Чирков на заседании Комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов при рассмотрении проекта бюджета фонда на предстоящие три года.

Москва.ru, 13.11.2024, Кому из пожилых людей увеличат пенсионные выплаты в 2025 году37

Пенсионерам России необходимо предоставить документов о профессиональном образовании, таких как аттестат или диплом, для пересчета выплат. Об этом сообщила юрист Ирина Сивакова в своих социальных сетях.

ФедералПресс, 13.11.2024, Почему нельзя снять все ограничения с использования маткапитала: отвечает депутат Бессараб.....38

Материнский капитал – это мера поддержки, которая предоставляется матерям за рождение или усыновление ребенка. Вопрос о снятии всех ограничений на использование этих средств вызывает много дискуссий. Депутат Госдумы Светлана Бессараб в разговоре с «ФедералПресс» разъяснила, почему возможности для использования этих средств ограничены.



- Конкурент, 13.11.2024, Лучше, чем деньги. Некоторым пенсионерам в Госдуме готовят существенный бонус39
 В Государственной думе озвучили инициативу, которая затронет некоторых российских пенсионеров. На этот раз предложение не касается денежных выплат – оно намного лучше.
- PRIMPRESS, 13.11.2024, Размер небольшой, но хоть так. Эту сумму получают все пенсионеры с 14 ноября39
 Небольшую денежную сумму получают все российские пенсионеры уже в ближайшее время. Зачисление на банковские карты ожидается с 14 ноября. Деньги будут приходить тем пожилым гражданам, которые приняли участие в определенной программе. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.
- PRIMPRESS, 14.11.2024, Пенсионный возраст снизят за каждый отработанный год. Россиян обрадовали изменением40
 Россиян обрадовали приятным изменением, которое коснется процесса выхода на пенсию. Сократить себе возраст выхода на заслуженный отдых смогут многие граждане. И в таком случае пенсионный возраст будет снижен за каждый отработанный год, сообщает PRIMPRESS.
- ФедералПресс, 13.11.2024, Кому из пенсионеров пересчитают пенсии.....40
 Юрист Ирина Сивакова поделилась с пожилыми людьми в своих соцсетях информацией о том, как можно увеличить размер пенсии. Подробности читайте на нашем материале.
- DEITA.ru, 13.11.2024, Что стоит сделать пенсионерам, родившимся до 1969 года41
 Всем российским пенсионерам, родившимся в 1969 году или раньше, и которые уже перестали официально трудиться, необходимо встать на учет в качестве безработных. Об этом рассказали специалисты в области пенсионного обеспечения, сообщает ИА DEITA.RU со ссылкой на портал «Налоги и бухгалтерия».
- DEITA.ru, 13.11.2024, Пенсионерам от 1953 года рождения рассказали о солидной денежной выплате42
 Россияне пожилого возраста могут получить на руки полностью всю накопительную часть пенсии в виде одной единовременной выплаты. Об этом рассказали представители Социального фонда России, сообщает ИА DEITA.RU.
- DEITA.ru, 13.11.2024, Какие неработающие пенсионеры не получают индексацию в январе.....42
 С 1 января 2025 года на 7,5% в России проиндексируют страховые пенсии неработающих граждан. Об этом представителям старшего поколения рассказали эксперты в сфере пенсионного обеспечения, сообщает ИА DEITA.RU.
- DEITA.ru, 13.11.2024, Что такое «13-ая пенсия» и стоит ли ее ждать к Новому году, рассказали эксперты.....43
 В России уже не первый год предлагают ввести, так называемую, 13-ую пенсию. Проекты законов с идеей реализации данной инициативы регулярно попадают в Госдуму, сообщает ИА DEITA.RU.



РБК Инвестиции, 13.11.2024, Что такое «северная пенсия», кому положена и как получить 43

Ликбез «РБК Инвестиций» - рассказываем, что такое «северная пенсия», в каких регионах выплачивается и кому положена. Подготовили справку-инструкцию, как самостоятельно рассчитать и какой стаж нужен для женщин и мужчин.

Пенсия.рго, 13.11.2024, Антон РОЖКОВ, Не все так однозначно: разбираем реальную доходность вложений Соцфонда России 47

Говоря о пенсионных фондах, потенциальные клиенты смотрят на доходность как на самый важный параметр. Зачем сотрудничать с организацией, которая будет инвестировать ваши деньги без прибыли и даже не сможет обойти инфляцию? Большинство россиян по-прежнему держат накопления в Социальном фонде России. А насколько он эффективно инвестирует? Мы разобрались и объясняем.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 54

РБК Инвестиции, 13.11.2024, Замглавы налогового департамента Минфина — об ИИС, ПДС и обмене активами..... 54

«РБК Инвестиции» встретились с заместителем директора департамента налоговой политики Минфина Русланом Лыковым и обсудили неочевидные тонкости ИИС, а также другие важные для инвесторов темы.

РИА Новости, 13.11.2024, Политика Банка России противостоит угрозе гиперинфляции - эксперт..... 57

Жесткая денежно-кредитная политика Банка России препятствует возникновению гиперинфляции в стране, а мнение о том, что в результате действий регулятора российской экономике угрожает стагфляция, является спорным, заявил РИА Новости начальник аналитического управления банка БКФ Максим Осадчий.

РИА Новости, 13.11.2024, Минэкономразвития повысило оценку роста ВВП России по итогам 9 месяцев до 4,2% 58

Минэкономразвития повысило оценку роста ВВП России за 9 месяцев текущего года до 4,2% с 4%, прогноз роста экономики по итогам года на 3,9% остается актуальным, сообщил журналистам в среду директор департамента макроэкономического анализа и прогнозирования министерства Лев Денисов.

ТАСС, 13.11.2024, Годовая инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась с 8,53% до 8,56%..... 59

Инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась до 8,56% в годовом выражении с 8,53% неделе ранее, говорится в обзоре Минэкономразвития о текущей ценовой ситуации.

ТАСС, 13.11.2024, Инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась до 0,3% - Росстат 59

Инфляция в России за период с 6 по 11 ноября составила 0,3%, следует из данных Росстата. Неделий ранее - с 29 октября по 5 ноября инфляция составила 0,19%.

РИА Новости, 13.11.2024, Комитет ГД одобрил ко II чтению передачу в концессию памятников в плохом состоянии..... 60

Комитет Госдумы по культуре рекомендовал ГД принять во втором чтении законопроект, которым предлагается разрешить передачу в концессию объектов культурного наследия в неудовлетворительном состоянии для их сохранения.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 62

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 62

kazlenta.kz, 13.11.2024, Пенсии какого размера казахстанцы будут получать в 2025 году 62

С 1 января 2025 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2025-2027 годы» и постановлением правительства о повышении пенсионных выплат будет произведен перерасчет пенсий и социальных пособий. Ожидается, что в 2025 году средний размер пенсии составит 96 562 тенге, сообщает kazlenta.kz.

kazlenta.kz, 13.11.2024, Как защищены пенсионные накопления в Казахстане, рассказали аналитики..... 63

По состоянию на 1 октября 2024 года пенсионные активы казахстанцев в ЕНПФ достигли 21,2 трлн тг, продемонстрировав рост с начала года на 18,5%, или на 3,3 трлн тг. За год пенсионные активы увеличились на 23%, или на 4 трлн тг, передает kazlenta.kz со ссылкой на ranking.kz.

Sputnik Латвия, 13.11.2024, Эксперт: Латвии, возможно, придется брать кредиты для выплаты пенсий 65

В сентябре министр благосостояния Улдис Аугулис заявил, что у министерства с Банком Латвии и финансовым сектором начаты переговоры о возможности сделать 2-й пенсионный уровень в Латвии добровольным. Сейчас он обязательный, туда отчисляют 6% от зарплаты, но со следующего года в течение четырех лет в связи с утвержденными правительством налоговыми изменениями эта доля уменьшится до 5%.

UPL.uz, 13.11.2024, Как обеспечить себе достойную пенсию в Узбекистане?..... 66

Пенсионный фонд Узбекистана опубликовал ряд рекомендаций для граждан, готовящихся к выходу на пенсию. Ведомство подчеркивает важность нескольких ключевых аспектов, обеспечивающих получение достойного пенсионного обеспечения.

NOVA24.uz, 13.11.2024, За какой срок узбекистанцы могут забрать неполученную пенсию? 67

Пенсионный фонд рассказал, что узбекистанцы могут получить невостребованную пенсию за 24 месяца. По соответствующему закону, срок выплаты пенсий, начисленных пенсионеру, но не востребованных им, увеличен с 12 месяцев до 24 месяцев.



Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья..... 67

Интерфакс, 13.11.2024, Канадский пенсионный фонд PSP купил британского оператора аэропортов AGS за \$1,9 млрд 67

Канадский пенсионный фонд PSP Investments через 100%-ный дочерний холдинг AviAlliance покупает британского оператора аэропортов AGS Airports у испанской Ferrovial и австралийского Macquarie за 1,5 млрд фунтов стерлингов (\$1,9 млрд), пишет Financial Times.

Российская газета, 13.11.2024, В Италии установлен рекорд по количеству долгожителей 68

Италия закрепляет за собой статус «страны столетних». По данным Национального института статистики (ISTAT), за последнее десятилетие количество жителей, перешагнувших 100-летний рубеж, увеличилось на 30 процентов. Эксперты подсчитали, что в 2024 году было зарегистрировано более 22 тысяч итальянцев в возрасте от 100 до 104 лет, тогда как в 2014 году их насчитывалось около 17 тысяч человек.

НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

Новости отрасли НПФ

Финам.ru, 13.11.2024, Как будет выглядеть рынок пенсионных накоплений через 10 лет

28 октября в России стартовала форсайт-сессия «Будущее финансовых рынков» (FINFOR-2024). Молодые исследователи из 35 российских вузов 26 регионов при поддержке экспертов разрабатывают концепцию развития национального финансового рынка до 2035 года. Finam.ru публикует выдержки из работы по направлению «Формирование системы долгосрочных сбережений граждан», представленной на сессии студентами третьего курса экономического факультета Кубанского государственного университета Юлией Бедрицкой, Верой Аксеновой, Марией Фоменко и Региной Магамадалиевой.

Несмотря на то, что в последние годы показатель доли пенсионеров в составе населения падает, в перспективе на 2035 год он обещает существенно возрасти. Если в 2024 году на одного пенсионера приходилось примерно 2,4 работающих, то к 2035 году этот показатель может снизиться до 1,7 работающих на одного пенсионера.

Кроме того, экономическая нестабильность и санкционное давление усиливают разрыв между уровнем жизни пенсионеров и трудоспособного населения, особенно с учетом того, что зарплаты в определенных секторах экономики растут быстрее, чем пенсии.

Согласно исследованиям, только около 20% россиян задумываются о создании добровольных пенсионных накоплений. Доверие к негосударственным пенсионным фондам (НПФ) также остается на низком уровне. В 2022 году количество граждан, хранящих свои накопления в НПФ, сократилось на 3,7%, и сейчас накопления в НПФ имеют менее 40% работающих граждан. Уровень доходности НПФ за последние годы едва перекрывает инфляцию, что вызывает сомнения в их надежности как средства для долгосрочных накоплений.

Таким образом можно заметить, что пенсионная система, которая действует в нашей стране в настоящее время, будет неэффективна в будущем (ориентир 2035 год). Однако стоит отметить позитивные тенденции, которые могут поспособствовать модернизации пенсионной системы. К ним относятся:

1. Повышение уровня финансовой грамотности населения. По результатам исследования аналитического центра НАФИ, индекс финансовой грамотности россиян в 2024 году составил 12,77 балла при возможном максимуме в 21 балл. За последние два года значение Индекса практически не изменилось (в 2022 году индекс составлял 12,79 балла). Стабильность индекса говорит о том, что финансовая грамотность населения успешно прошла проверку в ситуации экономической турбулентности и постоянного усложнения рынка финансовых услуг.

2. Увеличение доли зрелого населения в общей доле частных инвестиций. По результатам исследования Банка России за первое полугодие 2022 года средний возраст клиентов на брокерском обслуживании - 37 лет, а на доверительном управлении - 48 лет. В 2020 году средний возраст российского инвестора был около 35 лет. Увеличение доли зрелого населения в инвестициях может способствовать развитию инвестиционного рынка и улучшить финансовое благополучие населения.

3. Цифровизация. Россия активно продолжает внедрять цифровые технологии во все сферы жизни. Внедрение цифрового рубля, развитие единого портала Госуслуги, создание личных кабинетов ПФР и НПФ и много другое. Также уже в 2025 году стартует национальная программа «Экономика данных», которая сменит проект «Цифровая экономика РФ», заканчивающийся в 2024 году. Проект «Цифровая экономика РФ» предусматривал к 2030 году перевод 95% массовых услуг в электронный вид. В нацпрограмме «Экономика данных» этот показатель установлен на уровне 99%.

Мы полагаем, что тренд «монополия государственных пенсионных систем» утратит свою актуальность в среднесрочной перспективе, поскольку государственные пенсионные программы столкнутся с проблемами, вызванными бюджетным дефицитом и демографическим давлением. Частные пенсионные планы и индивидуальные накопления станут основными элементами системы долгосрочных сбережений. Напротив, тренд, связанный с введением элементов индивидуального управления пенсионными средствами, получит дальнейшее развитие.

Появится гибридная система, которая будет сочетать в себе государственные и частные вложения. Государство по-прежнему будет играть ключевую роль в пенсионном обеспечении, предоставляя базовую пенсию, но она будет меньше, чем сейчас, и будет дополняться индивидуальными пенсионными накоплениями, формируемыми гражданами самостоятельно.

Негосударственные пенсионные фонды станут более активными и конкурентными, предлагая гражданам широкий выбор инвестиционных стратегий и услуг по управлению пенсионными сбережениями.

Индивидуальные пенсионные счета станут ключевым элементом системы накоплений. Граждане будут иметь право самостоятельно выбирать пенсионный фонд и управлять своими накоплениями через инвестиционные платформы.

На индивидуальных пенсионных счетах будут доступны различные инвестиционные инструменты, включая акции, облигации, недвижимость, ETF-фонды, и другие финансовые инструменты.

Значительно повысится финансовая грамотность населения. За счет увеличения доли влияния на свою пенсию граждане станут более заинтересованы в углублении своих знаний о финансовых инструментах и стратегиях. Желание управлять своими пенсионными сбережениями и обеспечить себе комфортную старость станет мощным стимулом для повышения финансовой грамотности.

Будут активно внедряться цифровые технологии и искусственный интеллект. Все основные процессы на рынке пенсионных накоплений будут осуществляться через удобные и безопасные онлайн-платформы, позволяющие гражданам самостоятельно отслеживать свои накопления, менять пенсионный фонд, инвестировать средства и



получать консультации специалистов. Искусственный интеллект будет использоваться для предоставления персонализированных рекомендаций по инвестированию.

Также мы проанализировали поведение следующих показателей: индекс Мосбиржи (Моех), уровень ключевой ставки, уровень инфляция, размер пенсий, и составили на их основе следующий график.

Соотношение динамик МОЕХ, уровня ключевой ставки, уровня инфляция, размера пенсий

Из графика мы видим, что инфляция не редко превышает рост пенсий. Это означает, что реальная покупательная способность пенсионеров снижалась. Фондовый рынок, несмотря на свою высокую волатильность, позволяет инвесторам получить потенциально более высокую доходность, чем традиционные сберегательные продукты, такие как вклады в банках (исходя из значений ключевой ставки).

Исходя из этого мы пришли к тому, что, открывая доступ к инвестированию части пенсии на фондовом рынке будущими пенсионерам дается возможность сохранить свои сбережения от инфляции и даже получить дополнительный доход. Однако стоит помнить о рисках инвестирования на фондовом рынке.

<https://www.finam.ru/publications/item/kak-budet-vyglyadet-rynok-pensionnykh-nakopleniy-cherez-10-let-20241113-1700/>

Ваш Пенсионный Брокер, 13.11.2024, О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО «Национальный НПФ»

Банк России 12.11.2024 принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (г. Москва).

<http://pbroker.ru/?p=79005>

Пенсия.pro, 13.11.2024, Активы НПФ «Благосостояние» превысили 587 млрд рублей

Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» представил отчетность по итогам девяти месяцев. На конец сентября активы НПФ составили 587,1 млрд рублей — против 551,9 млрд рублей годом раньше. Рост обусловлен увеличением денежных активов и объемов размещенных депозитов.

Пенсионные обязательства фонда составили 457,5 млрд рублей, — это немногим выше 447,2 млрд рублей в конце прошлого года. Увеличение обязательств связано с ростом объема договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Код формы по ОКУД: 0420201
(тыс. RUB)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	13 121 489	8 081 269
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	20 197 973	16 651 792
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	196 925 259	189 535 964
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	111 112	111 112
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	240 168 891	218 033 739
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	0	0
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 339 745	4 141 881
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	11	10 624	6 065

Количество участников фонда также выросло, что позволило увеличить совокупный капитал фонда до 129,6 млрд рублей (104,8 млрд рублей годом ранее). Нераспределенная прибыль фонда возросла до 123,9 млрд рублей.

<https://pensiya.pro/news/aktivy-npf-blagosostoyanie-prevysili-587-mln-rublej/>

Пенсия.pro, 13.11.2024, Взносы в НПФ «Пенсионные решения» выросли до 2,57 млрд рублей

НПФ «Пенсионные решения» сообщил, что к началу октября взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений составили 2,6 млрд рублей — это выше, чем год назад за те же девять месяцев (2,4 млрд рублей).

Фонд также произвел выплаты по пенсионным обязательствам за январь — сентябрь на общую сумму 2,3 млрд рублей. Это немного меньше по сравнению с прошлым годом, когда за девять месяцев выплаты составляли 2,4 млрд рублей.

В частности, выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, составили 1,99 млрд рублей. Общий доход фонда за девять месяцев года составил 3,1 млрд рублей.



Номер строки	Наименование показателя	Прим.	На 30 сентября 2024г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и формированию долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	27 444	28 728
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и формированию долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	27 446 773	27 179 112
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	-
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы - оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	55 171	42 469
33	Итого обязательства		27 529 388	27 250 309

На 1 октября общие активы «Пенсионных решений» достигли 8,5 млрд рублей, то есть выросли по сравнению с концом 2023 года (8,1 млрд рублей).

Кроме того, фонд заключил 1 245 новых договоров на негосударственное пенсионное обеспечение, что на 8% больше, чем за прошлогодние январь — сентябрь. Общее количество участников фонда на конец сентября составило 112 348 человек.

<https://pensiya.pro/news/vznosy-v-npf-pensionnye-resheniya-vyrosli-do-257-mlrd-rublej/>

Пенсия.pro, 13.11.2024, НПФ «Корабел» сообщил о росте капитала и активов

Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» представил отчетность за январь — сентябрь. На начало октября активы фонда составили 489,3 млн рублей, что выше показателя 2023 года, когда объемы активов составляли 472,1 млн рублей. НПФ сообщил о росте финансовых вложений и увеличении поступления денежных средств.

Обязательства фонда на конец сентября составили 359,7 млн рублей, что на 11,3 млн рублей больше, чем год назад (348,4 млн рублей). Основная причина роста связана с увеличением обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.



Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За период с 01.01.2024г. по 30.09.2024г.	За период с 01.01.2023г. по 30.09.2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	37 278	38 361
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	37 278	38 361

Капитал фонда на конец сентября составил 129,6 млн рублей, что на 5,9 млн рублей больше, чем в прошлом году (123,7 млн рублей). Нераспределенная прибыль фонда увеличилась и составила 25,8 млн рублей против 22,3 млн рублей год назад.

<https://pensiya.pro/news/npf-korabel-soobshhil-o-roste-kapitala-i-aktivov/>

Пенсия.pro, 13.11.2024, Негосударственный пенсионный «АПК-Фонд» сообщил о сокращении резервов

Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» представил отчетность по итогам января — сентября. На начало октября совокупные активы этого НПФ составили 902,5 млн рублей. Это немного ниже по сравнению с 1 004,2 млн рублей в 2023 году.

Пенсионные резервы фонда на конец отчетного периода составили 775,7 млн рублей, что несколько ниже 876,1 млн рублей на конец прошлого года. Снижение резервов связано в основном с уменьшением добавочного капитала, а также снижением финансовых обязательств фонда.



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	12 494	10 977
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		12 494	10 977
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	-10 582	-11 592
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		-10 582	-11 592
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	-3 787	5 321

Количество участников фонда осталось практически неизменным и составляет 10 610 человек, что всего на девять человек меньше, чем год назад. Число застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в «АПК-Фонде», также сократилось на незначительное количество — с 8 775 до 8 766 человек.

С января по сентябрь фонд показал положительный финансовый результат — чистая прибыль составила 20,6 млн рублей, что значительно выше по сравнению с 0,02 млн рублей за десять месяцев 2023 года.

<https://pensiya.pro/news/negosudarstvennyj-pensionnyj-apk-fond-soobshhil-o-sokrashhenii-rezervov/>

Ваш Пенсионный Брокер, 14.11.2024, НПФ Эволюция подвел финансовые итоги за 9 месяцев 2024 года

Негосударственный пенсионный фонд Эволюция опубликовал бухгалтерскую (финансовую) отчетность по итогам деятельности за девять месяцев 2024 года. Совокупные активы фонда увеличились с начала года на 6,8%, к концу третьего квартала составили 401,9 млрд рублей. Прирост активов обеспечен поступлением пенсионных взносов по корпоративным пенсионным программам и инвестиционным доходом.

За счет высоких процентных ставок процентные доходы фонда выросли на 25,5% по сравнению с аналогичным периодом 2023 года и составили 26,3 млрд рублей.



НПФ Эволюция стабильно исполняет свои обязательства по выплатам по действующим договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). За девять месяцев 2024 год суммарные пенсионные выплаты клиентам составили 10,5 млрд рублей, что больше аналогичных показателей 2023 года на 17,6%. Рост объема выплат связан с увеличением числа клиентов, достигших пенсионных оснований. Из общей суммы выплат большая часть средств – 7 млрд рублей, пришлось на выплаты в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.

Наблюдается положительная динамика взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и договорам долгосрочных сбережений. За отчетный период взносы превысили 20,5 млрд рублей, что на 9 млрд рублей выше суммы за аналогичный период прошлого года.

В мае 2024 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности АО «НПФ Эволюция» на уровне ruAAA. Прогноз по рейтингу – стабильный.

С полной финансовой отчетностью по отраслевым стандартам бухгалтерского учета НПФ Эволюция за девять месяцев 2024 года можно ознакомиться на сайте фонда.

<http://pbroker.ru/?p=79009>

Ваш Пенсионный Брокер, 14.11.2024, Поездка Генерального директора АО «НПФ «АПК-Фонд» Г.Ю. Белоусова в Чувашскую Республику

30 октября 2024 г. по приглашению заместителя Председателя Кабинета Министров Чувашской Республики-министра сельского хозяйства Чувашской Республики С.Г. Артамонова Генеральный директор АО «НПФ «АПК-Фонд» Г.Ю. Белоусов принял участие в профессиональном празднике «День работника сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Чувашской Республики».

31 октября 2024 г. в Министерстве сельского хозяйства Чувашской Республики прошла встреча Генерального директора Фонда Г.Ю. Белоусова с первым заместителем министра сельского хозяйства Чувашской Республики И.В.Волковой. Обсуждались вопросы обеспечения информирования работников предприятий агропромышленного комплекса Чувашской Республики о программе долгосрочных сбережений, а также взаимодействия органов власти Чувашской Республики, органов местного самоуправления в области развития региональной системы негосударственного пенсионного обеспечения работников предприятий агропромышленного комплекса Чувашской Республики. 31 октября 2024 г. Г.Ю. Белоусову также удалось провести встречу с ректором ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ* А.Е. Макушевым, в ходе которой обсуждались вопросы заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения работников Университета, механизма доведения информации о программе долгосрочных сбережений (далее — ПДС) до профессорско-преподавательского состава и назначения негосударственных пенсий Ветеранам Университета. На встрече с Председателем Чувашской республиканской организацией Профсоюза работников АПК РФ** А.В. Смирновым была достигнута договоренность об участии



территориальных и первичных организаций Профсоюза в донесении информации о ПДС до работников предприятий агропромышленного комплекса и сельских жителей. 31 октября — 01 ноября 2024 г. Г.Ю. Белоусов принял участие в международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы физической культуры и спорта», состоявшейся в ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ и рассказал о сотрудничестве аграрных ВУЗов с Фондом содействия повышению уровня финансовой грамотности населения, развитию образования и спорта в высших учебных заведениях агропромышленного комплекса и сельского хозяйства «Движение в будущее», а также готовящемся к проведению в марте-апреле 2025 года ежегодном мероприятии им.В.К.Месяца.

* Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чувашский государственный аграрный университет», Университет.

** Чувашская республиканская организация Профсоюза работников агропромышленного комплекса Российской Федерации, Профсоюз.

<http://pbroker.ru/?p=79011>

MagadanMedia.ru, 13.11.2024, Негосударственные пенсионные фонды: что это и можно ли им доверять свои деньги

В условиях экономических и демографических изменений вопрос пенсионного обеспечения становится все более актуальным. Сегодня все чаще обсуждается роль негосударственных пенсионных фондов (НПФ) как альтернативы или дополнения к государственным пенсионным системам. Однако, вокруг НПФ существует множество мифов и предубеждений, которые могут останавливать людей от взаимодействия с ними, в том числе в рамках программы долгосрочных сбережений. В этой статье рассмотрим, что такое НПФ и почему не стоит бояться вкладывать в них свои деньги.

Что такое негосударственные пенсионные фонды?

НПФ — это финансовые организации, которые привлекают пенсионные взносы и управляют ими, чтобы в последующем выплатить в виде пенсионных накоплений. В отличие от государственных пенсионных систем, которые финансируются за счет налогов или других обязательных платежей, НПФ работают с добровольными взносами граждан и организаций.

Роль НПФ в программе долгосрочных сбережений (ПДС)

ПДС — это добровольно-накопительная программа для граждан с финансированием со стороны государства. Человек делает добровольные взносы в ПДС, а оператор в лице негосударственного пенсионного фонда инвестирует средства, обеспечивая доходность вложений.

Чтобы стать участником программы, нужно заключить договор долгосрочных сбережений с любым НПФ, подключившимся к программе, — сейчас их 31.

Справочно: с начала этого года НПФ уже заключили 1,75 млн договоров по программе долгосрочных сбережений, объем взносов достиг 50,1 млрд рублей. Жители



Магаданской области, по последним данным, заключили 1,7 тыс. договоров долгосрочных сбережений, объем фактических взносов составил 45,3 млн рублей.

Заключить договор ПДС может любой гражданин России, достигший 18 лет. Воспользоваться средствами получится через 15 лет с момента вступления в программу или с 55 лет для женщин, с 60 — для мужчин.

Формируются накопления с помощью добровольных взносов, также в НПФ можно перевести свои пенсионные накопления и/или отчисления взносов от работодателя. При этом в программу нельзя вложить материнский капитал. Предусмотрены государственное софинансирование до 36 тыс. рублей в год в течение 10 лет после уплаты первого взноса в программу, а также налоговые вычеты.

Преимущества НПФ

Персонализация накоплений — средства принадлежат конкретному человеку, и их размер напрямую зависит от суммы взносов и успешности инвестиций.

Гибкость и разнообразие — человек может сам выбрать фонд и подобрать инвестиционную стратегию в соответствии со своими финансовыми потребностями и предпочтениями.

Потенциально высокая доходность — НПФ могут инвестировать в более доходные инструменты, чем те, которые выбирают государственные фонды, и это может окупиться в долгосрочной перспективе.

Финансовая независимость — дополнительные пенсионные накопления могут оказаться значительно выше государственной пенсии.

Основные мифы и страхи, связанные с НПФ

Миф 1: НПФ ненадежны и могут легко обанкротиться

Деятельность НПФ строго регулируется законами. Помимо этого, существуют четкие требования к капитализации, резервам и инвестиционной деятельности фондов. Регулярный аудит и государственный контроль призваны минимизировать риски. Современные НПФ обязаны предоставлять полные отчеты о своей деятельности и состоянии инвестиций. Это обеспечивает прозрачность: участники пенсионных программ могут следить за своими накоплениями и принимать взвешенные финансовые решения.

Все добровольные пенсионные взносы в НПФ и инвестиционный доход застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей. Если НПФ обанкротится или у него отзовут лицензию, государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) возместит ваши накопления в пределах этой суммы. Если же вы уже начали получать дополнительную пенсию, даже после закрытия проблемного фонда отчисления продолжит делать новый НПФ, который будет выбран АСВ. В этом случае государство гарантирует ежемесячные выплаты в пределах четырех социальных пенсий по старости.

Миф 2: НПФ не принесут доход

Доходность средств в НПФ зачастую оценивается скептически из-за того, что ситуацию на финансовых рынках сложно спрогнозировать. Однако фонды стараются диверсифицировать свои портфели и используют профессиональное управление ценными бумагами, что может обеспечить доход выше уровня инфляции.



НПФ разрешается вкладывать пенсионные деньги только в надежные финансовые инструменты, за этим строго следит Банк России. Но любые инвестиции — это риск. Поэтому бывает и так, что один и тот же фонд в какой-то год заработает больше, а в следующем — выйдет в минус. При выборе фонда стоит обратить внимание на несколько моментов:

Лицензия. Обязательно проверьте, есть ли у выбранной вами компании разрешение Банка России на заявленную деятельность. Сделать это можно на сайте регулятора.

Репутация и надежность НПФ. Если фонд относится к крупной и заслуживающей доверие структуре, например, ведущему банку или корпорации, это может говорить об устойчивости НПФ. Нелишним будет изучить отзывы клиентов, историю фонда, его инвестиционные результаты и рейтинги.

Количество клиентов и объем пенсионных накоплений фонда. Чем фонд крупнее, тем более профессиональную команду экспертов по инвестициям он способен нанять. С другой стороны, некрупные фонды более маневренны в выборе инвестиционных проектов — и их инструменты могут оказаться более доходными.

Доходность инвестиций за несколько лет. Эти данные есть в открытом доступе на сайте Банка России.

Кредитный рейтинг. Он есть у некоторых НПФ. Высокий рейтинг означает, что финансовое положение фонда вполне стабильно.

Миф 3: Средства окажутся недоступны, если вдруг срочно понадобятся

Хотя определенные ограничения на досрочное снятие средств, вложенных в НПФ, действительно есть, многие фонды предлагают варианты программ с разными сроками и условиями, что позволяет участникам гибко управлять своими финансами.

При этом участники ПДС вправе досрочно без потери дохода использовать свои средства, если они нужны для оплаты дорогостоящего лечения или в связи с потерей кормильца.

Подведем итог

Негосударственные пенсионные фонды — это важные участники финансового рынка, которые могут помочь человеку обеспечить себе дополнительный доход на пенсии. Главное — подходить к выбору НПФ осознанно, ориентируясь на проверенные данные, а не на мифы и стереотипы. Развиваются технологии, Банк России и государство контролируют деятельность участников финансового рынка, и доверие к ним постепенно растет, они становятся все более востребованными у граждан. При этом важно самим активно участвовать в формировании своих будущих доходов.

Больше информации о негосударственных пенсионных фондах и программе долгосрочных сбережений, участниками которой являются НПФ, можно найти на сайте Банка России и просветительском портале регулятора «Финансовая культура».

<https://magadanmedia.ru/news/1894904/>

Программа долгосрочных сбережений

Пенсия.pro, 13.11.2024, Сроки перевода пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений будут продлены

Государственная дума приняла закон, продлевающий сроки подачи заявлений на перевод пенсионных накоплений из системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) в программу долгосрочных сбережений.

Согласно проекту, желающие могут подать заявление на перевод до 31 декабря 2024 года, а уведомление об отмене такого перевода (если человек передумал) — до 31 января 2025 года.

Ранее Министерство финансов напоминало, что для перевода средств необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом — оператором программы. Существует два основных способа перевода:

в пределах одного НПФ: заключается договор с выбранным фондом и подается заявление на перевод;

из одного НПФ в другой: сначала средства переводятся из одного фонда в другой, затем подается заявление на перевод средств в ПДС.

Ранее власти разработали нормативную базу, которая позволит россиянам подавать заявление на перевод накопительной части пенсии через портал государственных услуг без квалифицированной цифровой подписи (ЭЦП).

<https://pensiya.pro/news/sroki-perevoda-pensionnyh-nakoplenij-v-programmu-dolgosrochnyh-sberezhenij-budut-prodleny/>

Конкурент, 13.11.2024, «Программа долгосрочных сбережений поможет накопить на любую цель»

В этом году в России появился новый сберегательный инструмент. Речь о программе долгосрочных сбережений (ПДС), которая существенно отличается от других финансовых продуктов. Взносы граждан софинансирует государство, есть у ПДС и другие преимущества. О том, как устроена программа, рассказал единый бизнес-лидер банков ВТБ и «Открытие» в Приморском крае Игорь Кувыкин.

– Многие слышали о новом сберегательном инструменте, расскажите подробнее, как он работает?

– Программа долгосрочных сбережений заработала в январе 2024 года. Чтобы стать ее участником, необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ), который аккредитован Банком России. Далее нужно просто делать добровольные взносы, которые на протяжении десяти лет софинансирует государство. НПФ инвестирует ваши средства, и они ежегодно приносят доход.

– Эта программа предназначена только для будущих пенсионеров?

– Программа будет интересна разным категориям – старшее поколение может сформировать существенную прибавку к пенсии. При этом ее механизм подходит и для

молодежи – можно накопить на реализацию будущих планов. А взрослые, зрелые люди обеспечат себя и свою семью дополнительным доходом. Кстати, накопления можно делать не только для себя, но и для членов своей семьи. Таким образом, программа позволяет накопить на любую цель – образование для ребенка, прибавку к пенсии, крупную покупку и так далее.

– Из каких денег формируются долгосрочные сбережения?

– В первую очередь – из добровольных взносов участника программы. Также на счет ПДС можно перевести ранее сформированные пенсионные накопления – они есть у тех, кто официально работал с 2002 по 2014 год. Еще раз подчеркну ключевой аспект: в ПДС активно участвует государство, добавляя к взносам участника до 360 тысяч рублей за 10 лет.

Главное – самостоятельно вносить не менее 2 тысяч рублей в год. При этом чем ниже доход участника программы, тем больше прибавка.

– А можно пояснить на примере конкретных цифр?

– Если ежемесячный доход составляет до 80 тысяч рублей, нужно инвестировать 3 тысячи рублей в месяц, чтобы государство доплатило такую же сумму. Тем, чей доход составляет от 80 до 150 тысяч рублей, государство добавит по 1 рублю на каждые 2 рубля взноса. То есть для получения максимальной доплаты от государства нужно вносить 6 тысяч в месяц.

Если доход выше 150 тысяч в месяц, то государство добавит по рублю на каждые 4 рубля взносов. В этом случае, чтобы получить от государства 36 тысяч в год, нужно вносить на счет ПДС 12 тысяч в месяц.

Также за взносы до 400 тысяч рублей в год предусмотрен налоговый вычет, который позволяет ежегодно возвращать до 52 тысяч рублей, если ставка НДФЛ 13%, и 60 тысяч в год, если ставка 15%. Полученный от государства возврат налога можно также внести в программу, увеличив объем накоплений.

– Как насчет рисков? Есть ли какие-то гарантии сохранения сбережений в НПФ?

– У ПДС работает двухступенчатая защита. Во-первых, система гарантирования прав участников НПФ защищает средства от ухода в минус. Если это произойдет, Банк России обязывает НПФ возместить клиентам понесенные потери. А во-вторых, деньги застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов на сумму 2,8 млн рублей. Это вдвое больше, чем страховка по банковскому вкладу. Размер гарантий по программе может быть даже больше 2,8 млн. В законе предусмотрено, что если человек перевел в программу накопительную часть пенсии, то потолок компенсации увеличивается на эту сумму.

– Когда можно будет получить эти накопления?

– Через 15 лет с момента вступления в программу. При этом у мужчин есть возможность назначить себе регулярные выплаты по достижении ими 60-летнего возраста, а женщины могут воспользоваться этим правом в 55-летнем возрасте. Однако программой предусмотрено и получение накоплений раньше установленного срока – в случае, если человек попал в сложную жизненную ситуацию. Здесь имеется в виду потеря кормильца или необходимость дорогостоящего лечения.

- Есть ли у людей выбор, как распорядиться накопленными сбережениями?
- Да, есть возможность забрать всю сумму сразу, а можно получать ежемесячные выплаты в одном из двух вариантах. Первый – выплаты в течение 10 лет. В данном случае ежемесячная прибавка будет равна сумме накоплений, разделенной на 120 месяцев. Второй вариант – пожизненные выплаты.

В этом случае НПФ разделит накопленную сумму на количество лет, исходя из ожидаемой продолжительности жизни – сейчас она составляет 73 года. При этом все накопления выплатят сразу, если ежемесячная прибавка к пенсии окажется меньше 10% прожиточного минимума пенсионера.

- Можно ли передать такие сбережения по наследству?
- Да, накопления по ПДС наследуются. Есть одно исключение: если человек начал получать пожизненные выплаты, их передать по наследству не получится.
- Почему заключить договор можно только в негосударственном пенсионном фонде?
- НПФ являются официальными операторами программы. Поэтому очень важно убедиться, что негосударственный пенсионный фонд аккредитован Банком России в качестве оператора ПДС. Например, ВТБ Пенсионный Фонд участвует в Программе долгосрочных сбережений и активно подключает к ней россиян. Заключить договор можно в офисах ВТБ, РНКБ и Почта Банка, на сайте фонда, а также в ВТБ Онлайн. В последнем случае процесс занимает всего 2 минуты.

Кроме того, для клиентов банка ВТБ, вступивших в программу долгосрочных сбережений с суммой первого взноса от 30 тыс. рублей, доступен вклад с повышенной ставкой. Его можно открыть в офисах ВТБ в течение 14 календарных дней после заключения договора ПДС. С собой необходимо иметь паспорт, договор и квитанцию об оплате первого взноса.

- Можете рассказать, насколько востребована эта программа и кто наиболее активно в ней участвует?
- О популярности программы свидетельствуют цифры: с апреля ВТБ Пенсионный Фонд привлек в ПДС более 9 млрд рублей накоплений. Что же касается активности, мы видим, что интерес к Программе долгосрочных сбережений высок у всех возрастных категорий. При этом инструмент максимально востребован у людей предпенсионного и пенсионного возраста, а также у людей в возрасте 35–40 лет. После увеличения срока доплаты от государства с 3 до 10 лет программой стала активнее интересоваться и более молодая аудитория.

<https://konkurent.ru/article/72621>

Банки.ru, 13.11.2024, В Совкомбанке назвали плюсы и минусы новых вкладов со ставками выше 25%

Банки стали активно предлагать вклады с повышенными ставками при условии участия в программе долгосрочных сбережений (ПДС) — у таких депозитов есть свои плюсы и минусы, рассказала главный аналитик Совкомбанка Анна Землянова в комментарии для Банки.ру.

В начале ноября Сбербанк запустил новый срочный вклад «Забота о будущем» с доходностью 25% годовых при условии участия в программе долгосрочных сбережений (ПДС) от СберНПФ. Такой вклад запустил и ВТБ: банк предложил «Двойную выгоду» со ставкой 28% при условии заключения договора долгосрочных сбережений.

«Скорее всего, спрос на такие продукты будет напрямую определяться интересом и готовностью вкладчиков вступить в программу долгосрочных сбережений. На данный момент осведомленность о программе среди населения постоянно растет», — рассказала Землянова.

Как указала аналитик, на 1 ноября участниками программы уже стали 1,75 млн человек, вложив в ПДС 50 млрд рублей собственных средств и 53 млрд рублей из пенсионных накоплений.

У вкладов есть свои плюсы и минусы.

«Из плюсов — повышенная доходность по вкладу на срок от трех до 12 месяцев, из минусов — строгие условия по вкладу, в том числе невозможность снятия и пополнения средств», — объяснила аналитик.

Вкладчикам необходимо узнать все условия программы долгосрочных сбережений, в которую необходимо обязательно вступить для открытия вклада с повышенной доходностью.

«При оформлении ПДС минимальный взнос — 30 тысяч рублей. Право на получение выплат наступает только по достижении 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин или по истечении 15 лет с момента заключения договора. Но есть особые случаи, когда можно получить выплаты без потери льгот (на лечение тяжелого заболевания, при потере кормильца)», — объяснила она.

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11008475>

Нижегородская правда, 13.11.2024, Почти 2 млн россиян вступили в программу долгосрочных сбережений

В России растет популярность нового способа накопления денег. Почти 2 млн жителей страны вступили в программу долгосрочных сбережений. Она помогает не только сохранить имеющиеся средства, но и преумножить их.

По состоянию на 1 ноября 2024 года участниками программы долгосрочных сбережений (ПДС) стали уже 1 млн 750 тысяч граждан. В ПДС они вложили около 103 млрд рублей, из которых около 50 млрд – собственные взносы, еще 53 млрд – переведенные в программу пенсионные накопления.



«Это говорит о том, что растет интерес граждан к сберегательным продуктам, а вместе с тем растет доверие к продукту», – сообщили в Минфине России.

Уникальность программы, подчеркнули в ведомстве, в том, что она позволяет копить и формировать капитал людям с любым уровнем дохода. Серьезную финансовую поддержку оказывает государство, умножая взносы.

Напомним, ПДС – это новый сберегательный продукт, который заработал с начала этого года. Он поможет накопить, например, на обучение детей, покупку жилья или прибавку к пенсии – у каждого свои нужды.

Чтобы начать копить, нужно открыть счет в негосударственном пенсионном фонде, который займется инвестированием средств, чтобы обеспечить дополнительный доход. Преумножением накоплений займется и государство. На поддержку можно претендовать, если сумма взносов за год не менее 2000 рублей. Максимальная доплата составляет 36 тысяч рублей, и чтобы ее получить, требуется вносить в течение года 3000 рублей в месяц.

Деньги можно будет забрать через 15 лет или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Они могут быть получены в виде единовременной выплаты либо в виде регулярных выплат. В экстренном случае деньги можно забрать раньше. Например, если они требуются на оплату лечения критического заболевания.

Государство гарантирует не только софинансирование, но и сохранность средств. Все внесенные деньги, включая доход от инвестирования, будут застрахованы. Предусмотрено также наследование сбережений.

<https://pravda-nn.ru/news/pochti-2-mln-rossiyan-vstupili-v-programmu-dolgosrochnyh-sberezhenij/>

АиФ – Казань, 13.11.2024, ВТБ улучшает условия по накопительным счетам

С 1 ноября ВТБ улучшает условия по накопительным счетам в рублях: на 1 п.п. увеличивается базовая ставка и надбавка за совершение покупок по карте банка. Максимальная приветственная ставка при начислении процентов на минимальный остаток составляет 22% годовых, при начислении процентов на ежедневный остаток - 21% годовых.

Владельцы накопительного ВТБ-счета, которым не доступен приветственный период, с 1 ноября могут получить до 20% годовых при совершении операций по оплате товаров и услуг с помощью любой дебетовой или кредитной карты ВТБ. Кроме того, сохраняются текущие преференции для пенсионеров и зарплатных клиентов, которые получают фиксированную надбавку +2 п.п. к базовой ставке.

«Накопительные счета - простой и удобный инструмент для тех, кто хочет получать высокую доходность от своих вложений и при этом всегда иметь возможность ими оперативно управлять. Это особенно актуально в конце года, когда многие планируют новогодние праздники и путешествия. Мы улучшаем условия по нашим накопительным счетам. В этом году они растут рекордными темпами: клиенты ВТБ открыли уже более 5,1 млн накопительных счетов, а общий объем портфеля накопительных счетов достиг 1,6 трлн рублей. ВТБ располагает целой линейкой



накопительных продуктов - это и классический вклад со ставкой до 22% годовых и вклад с заключением договора по **программе долгосрочных сбережений** - до 28% годовых», - прокомментировал старший вице-президент ВТБ Дмитрий Брейтенбихер.

С 28 октября ВТБ улучшил условия по сберегательным продуктам в рублях - в среднем на 1 п.п. Максимальная ставка доступна по депозитам на полгода - до 22% годовых. Также на срок 3 или 12 месяцев как новые, так и действующие клиенты банка при размещении новых средств получают до 21% годовых. При открытии депозита с одновременным заключением договора по **программе долгосрочных сбережений** процентная ставка составит до 28% годовых.

К концу года рынок привлечения может достигнуть рекордных 56,3 трлн рублей, увеличившись на 27%. Для сравнения: в прошлом году рост портфеля розничных пассивов российских банков составил 23%. Общий объем пассивов в национальной валюте в России в конце года превысит 52,6 трлн рублей, прирост составит 29%, против 26% годом ранее.

ВТБ нарастил портфель сбережений физлиц во всех валютах на 35% с начала года, до 9,3 трлн рублей. К концу текущего года портфель ВТБ превысит 10 трлн рублей. Чаще всего открывают депозиты на полгода (47%), также увеличивается доля депозитов сроком на 1 год (17%).

<https://kazan.aif.ru/society/vtb-uluchshaet-usloviya-po-nakopitelnymschetam?erid=LjN8KPTor>

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

Эксперт, 13.11.2024, Почему на пенсию лучше выходить молодым

Повышение пенсионного возраста, которое правительства многих стран рассматривают как способ решения проблем на рынке труда, в новых экономических реалиях приносит пользу, не сопоставимую с затрачиваемыми на такие реформы усилиями просто потому, что предпенсионеров неохотно принимают на работу да и эффективность труда в ряде профессий с возрастом снижается. К такому выводу пришли авторы доклада ОЭСР, с которым ознакомился «Эксперт».

Игра в добавленное время

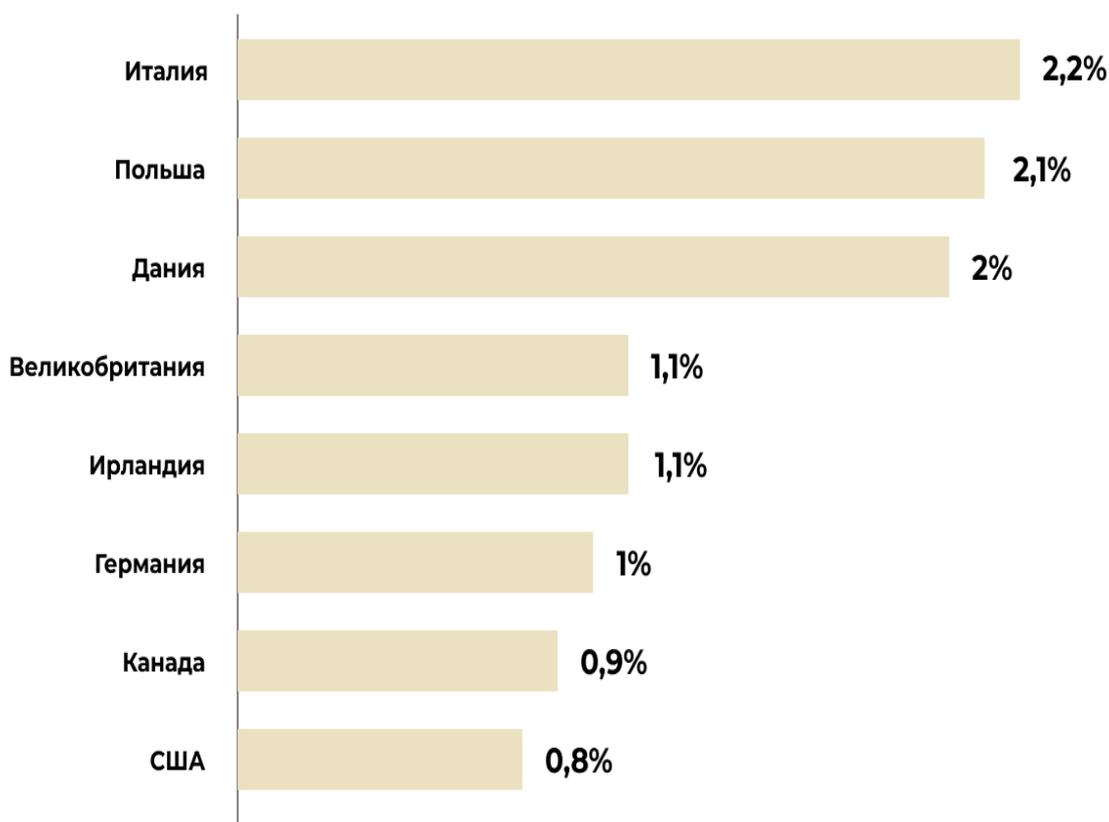
Заставлять людей работать на несколько лет больше в расчете, что это сократит дефицит кадров на рынке труда и сэкономит средства в государственных пенсионных фондах, — игра, которая не стоит свеч. Согласно вычислениям, опубликованным в специальном докладе Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), повышение возраста выхода на пенсию добавляет в экономику лишь минимальную прибавку коэффициента трудового участия (КТУ). Расчеты, проведенные подразделением аналитики макроэкономики ОЭСР (OECD Macroeconomic Analysis

Division), показывают, что эта прибавка в лучшем случае достигает всего три месяца при добавлении к пенсионному возрасту одного года.

В докладе «Есть ли смысл поднимать пенсионный возраст» продвигается интуитивно неочевидная гипотеза, что более эффективным решением проблем рынка труда в развитых странах было бы не повышение пенсионного возраста, а, напротив, его снижение.

По такому пути пошли в разное время Саудовская Аравия (где пенсионный возраст самый низкий в мире), Турция, Индонезия, Люксембург. Обращает внимание, что в некоторых странах фактический возраст выхода на пенсию превышает официальный: люди там стремятся работать «до последней капли крови», даже получив право на заслуженный отдых. В других же странах, наоборот, люди имеют возможность перестать работать еще до достижения официального пенсионного возраста.

Прирост КТУ при повышении пенсионного возраста на один год



Источник: ОЭСР

Согласно данным ОЭСР, в странах, где человек имеет возможность «кастомизировать» (то есть размещать по своему усмотрению) свои пенсионные отчисления, у него больше возможности раньше выйти на пенсию. Так, многие частные фонды увеличивают процентную ставку для участников, перешагнувших официальный

возрастной водораздел, — это поощряет граждан воздерживаться от раскупорки своего накопительного счета.

Опыт такого рода имеется в Австрии, Германии, Дании, Норвегии, Нидерландах, Финляндии, Италии, Испании, которые в ОЭСР приводят как пример для подражания (при этом признавая, что такая возможность зависит от возраста вступления граждан в экономическую активность, уровня развития технологий, размера пенсионных отчислений и прочих факторов).

В Китае и Чили государство полностью сняло с себя ответственность за содержание пенсионеров, делегировав полномочия в первом случае местным властям, во втором — самим гражданам. Наконец, по данным Международной организации труда (МОТ), в Ираке, Пакистане, Туркменистане и еще около десятка стран понятие пенсионного обеспечения (государственного или частного) отсутствует как таковое.

Пенсионеры в отказе

Повышая пенсионный возраст, правительства убивают одним выстрелом двух зайцев: увеличивают емкость рынка труда и снижают нагрузку на государственные пенсионные фонды, объяснил «Эксперту» профессор кафедры труда и социальной политики РАНХиГС Александр Щербаков: «Однако несопоставимо низкий уровень трудового участия предпенсионеров в экономике вызван причинами как субъективного, так и объективного характера. К первым относится то, что работодатели все равно еще неохотно берут на работу пожилых людей, — хотя это предубеждение постепенно растворяется в силу реалий рынка труда. Куда большую роль играют объективные демографические факторы. Среди людей около 65 лет и старше по разным причинам нарастает нетрудоспособность: многие и хотели бы работать, но не могут. Именно в силу этих причин формальное увеличение количества работающих граждан не отражается линейно на числе людей, что-то вносящих в экономику».

Понятно, что 47-летний житель Саудовской Аравии или 52-летний турок может вести активную экономическую жизнь еще два десятилетия, в то время как достигший 67-летия израильтянин или норвежец подобного «запаса высоты» не имеет.

Пенсионный возраст (мужчины; ранжирование по официальному возрасту)



	Официально	По факту*
Израиль	67	65
Исландия	67	66
Норвегия	67	65
США	66	65
Япония	65	68
Чили	65	64
Китай	60	66
Индия	58	67
Индонезия	57	69
ЮАР	56	60
Турция	52	60
С. Аравия	47	59

* Статистически преобладающий возраст обращения за пенсионными выплатами.

Источник: OECD Macroeconomic Analysis Division

Снижение пенсионного возраста только тогда приносит позитивный эффект для экономики, когда одновременно вводятся ограничительные меры для доступа к пенсионным накоплениям, подчеркивает Александр Щербаков: «Да, относительно молодой пенсионер наверняка не собирается жить на одну пенсию, он в состоянии сам зарабатывать еще много лет и тем самым вносить свой вклад в национальный продукт. Но и отказываться от пенсии ему тоже смысла нет. Поэтому правительства многих стран тем или иным способом пытаются демотивировать пенсионеров получать пенсию. Где-то это достигается через увеличение привлекательности пенсионных накоплений, а где-то — ограничительными мерами: например, — как до недавнего времени в России, — заморозкой индексации пенсий для работающих пенсионеров».

В России, которая в ОЭСР не входит, работающих пенсионеров более 8 млн. Правительство РФ долгое время (с 2016 г.) не поощряло подобное совмещение,



отказывая в индексации пенсий этой категории граждан. Только в минувшем июле президент Владимир Путин подписал закон о возобновлении индексаций с 2025 г.

Другой рекомендацией ОЭСР является снижение разрыва в возрасте выхода на пенсию между мужчинами и женщинами — так называемое повышение гомогенности пенсионной политики. Шаги в этом направлении предприняты в Бельгии, Португалии и Швейцарии, где в начале 2000-х гг. пенсионный возраст для женщин был повышен, в то время как для мужчин он остался неизменным. В Италии в 2012 г. был снижен пенсионный возраст отдельно для мужчин. Особняком стоят Аргентина, Эстония, Люксембург, Финляндия и Франция: там пенсионный возраст у женщин наступает позднее, чем у мужчин.

<https://expert.ru/v-mire/pochemu-na-pensiyu-luchshe-vykhodit-molodym/>

ТАСС, 13.11.2024, Эксперт Тимаков призвал привязать размер пенсии в РФ к числу детей

Размер пенсии в России необходимо рассчитывать исходя не только из трудового, но также и из родительского вклада в общество, привязав его к числу рожденных и воспитанных детей. Такое мнение выразил демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков в экспертном докладе «Демографическая и миграционная политика России».

Доклад имеется в распоряжении ТАСС, он подготовлен Центром развития гуманитарных технологий «Новая эра».

«Необходимо привязать размер пенсии к числу рожденных и воспитанных детей - делать расчет пенсии исходя не только из трудового, но также из родительского вклада в общество», - заявил он, отметив, что активная демографическая политика вряд ли позволит вернуться к простому воспроизводству, но она может затормозить снижение.

Тимаков добавил, что перенос основной массы материнского капитала на первое по очередности рождение является неэффективной мерой. По его мнению, главной задачей должно стать стимулирование вторых и особенно третьих рождений.

В свою очередь кандидат экономических наук, доцент кафедры демографии МГУ им. М. В. Ломоносова Юлия Узкая считает, что важно обучать чиновников азам демографии. «Потому что давно известно, что «лобовые» меры в демографии не работают. Так, запрет аборт в 1936 году привел к большому количеству подпольных абортов, что в свою очередь привело к росту материнской смертности, а множество женщин, несмотря на то, что выживали, оставались бесплодными», - пояснила она.

При этом необходимо продолжать и сохранять существующие меры демографической политики в области рождаемости, которые носят финансовый и материальный характер, несмотря на их постоянную критику. «Если бы этих мер не было, то российский суммарный коэффициент рождаемости был бы еще ниже, чем существующий. Также необходимо помнить, что все демографические процессы тесно взаимосвязаны между собой и влияют друг на друга. Заботясь о росте уровней рождаемости, необходимо помнить о проблемах смертности, брачности, разводимости

и миграции населения. Они могут влиять опосредованно и прямо на уровни рождаемости», - уточнила Узкая.

По ее мнению, сейчас в РФ есть смысл использовать все доступные способы повышения рождаемости, это в том числе касается программы переселения соотечественников. «По разным оценкам, в среднем более 4 млн человек, часть которых потенциально могла бы стать гражданами России, проживает в странах дальнего зарубежья», - подчеркнула она.

Президент РФ Владимир Путин поручил повысить суммарный коэффициент рождаемости в стране до 1,6 к 2030 году. Суммарный коэффициент рождаемости в России в 2023 году снизился до 1,41, тогда как в 2022 году показатель составлял 1,42.

<https://tass.ru/ekonomika/22386427>

Лента.ru, 13.11.2024, В Госдуме оценили идею привязать размер пенсии к количеству детей

Сегодня пенсионное законодательство уже имеет ряд инструментов, которые позволяют связать общественное благо и родительский вклад, который вносят многодетные мамы в развитие демографической ситуации в стране, сообщила член комитета Госдумы по труду Светлана Бессараб. В беседе с «Лентой.ру» она оценила идею привязать размер пенсии к количеству рожденных и воспитанных детей.

Ранее соответствующую идею озвучил демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков. Эксперт заявил, что размер пенсии нужно рассчитывать исходя не только из трудового, но также и из родительского вклада в общество.

По словам Бессараб, сегодня мама, родившая троих детей и воспитавшая их до восьмилетнего возраста, имеет возможность за счет государства выйти на пенсию на три года ранее общеустановленного возраста, а мама четырех детей — на четыре года ранее. Мама, родившая и воспитавшая пять и более детей, а также мама, родившая и воспитавшая двоих детей в условиях Крайнего Севера, имеет право уйти на пенсию в 50 лет.

Кроме того, когда мать находится в отпуске по уходу за ребенком, она получает за каждый год нестрахового периода за первого ребенка 1,8 индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК), за второго — 3,6, а за третьего и последующих — 5,4, рассказала депутат.

«Почему этот период называется нестраховым? Потому что в этот период работодатель не выплачивает страховые взносы в нашу общую пенсионную копилку, государство компенсирует это, потому что это действительно благо воспитывать ребенка, благо в том числе общегосударственного уровня. Чтобы понимать, на сколько это значимо для государства, сегодня средняя заработная плата составляет порядка 87 тысяч рублей, на такую заработную плату гражданин может заработать где-то 4-4,5 ИПК, а мама, воспитывающая третьего ребенка, зарабатывает 5,4 балла. То есть это существенный вклад, который оценивает государство», — поделилась парламентарий.



Светлана Бессараб, депутат Госдумы: Каждый год законодательство развивается, в том числе пенсионное, гуманизируется в отношении именно семей с детками, многодетных мамочек, но на сегодняшний день привязать больше [пенсии к количеству детей], наверное, просто не представляется возможным, пока бюджет сбалансирован. А в целом, несмотря на достаточно идеалистический взгляд эксперта, его цели и задачи совпадают с целями и задачами государства. Они просто более взвешенные физическим подходом реализованы в законодательстве

Ранее представители общественного движения «Ветераны России» призвали Госдуму перевести сотрудниц российских компаний на удаленку ради повышения уровня рождаемости. В объединении считают, что женщины, работающие в удаленном режиме, в большей степени склонны к рождению детей, чем сотрудницы, трудящиеся в офисах.

<https://lenta.ru/news/2024/11/13/pensii/>

NEWS.ru, 13.11.2024, В Госдуме назвали три шага к справедливой индексации пенсий

Лидер партии «Справедливая Россия — За правду» Сергей Миронов предложил ввести в России показатель «пенсионная потребительская корзина», чтобы процесс индексации выплат после выхода на заслуженный отдых был справедливым. По его мнению, нынешняя модель корректировки пенсий не удовлетворяет запросам граждан и не соответствует современным реалиям.

Первое: надо ввести показатель «пенсионная потребительская корзина», куда войдут основные продукты питания и товары, лекарства, тарифы ЖКХ, проезд на общественном транспорте. Второе: подорожание этой корзины составит «пенсионную инфляцию», — отметил Миронов.

По словам лидера фракции, также нужно поменять систему расчетов — индексация должна суммироваться с прогнозным показателем инфляции, а не просто ограничиваться значениями пенсионной инфляции. В случае если наблюдается разница между запланированной инфляцией и ее фактическим уровнем, следует учитывать ее значение при прогнозе на год индексации.

Ранее демограф и аналитик Владимир Тимаков предложил рассчитывать размер пенсий в России с учетом не только трудового стажа, но и с оценкой родительского вклада граждан в общество. Он пояснил, что выплаты должны рассчитываться с учетом рожденных и воспитанных детей.

<https://news.ru/vlast/v-gosdume-nazvali-tri-shaga-k-spravedlivoj-indeksacii-pensij/>



Комсомольская правда, 13.11.2024, Чем больше детей, тем больше денег: В России предложили по-новому рассчитывать суммы выплат после выхода на пенсию

- Необходимо привязать размер пенсии к числу рожденных и воспитанных детей - делать расчет пенсии исходя не только из трудового, но также из родительского вклада в общество, - заявил накануне демограф и аналитик Центра консультирования НКО и НПО «Дипломатия знаний» РГГУ Владимир Тимаков.

Родительский вклад - это количество рожденных и/или взятых на воспитание детей. Проще говоря, чем больше детей, тем выше пенсия. По мнению демографа, такая мера должна простимулировать рождаемость. Многие с такой инициативой, конечно, согласятся. Хотя эксперты напоминают, что дополнительная поддержка пенсионеров, которые значительную часть жизни посвятили воспитанию детей, уже предусмотрена действующим законодательством.

- В части пенсионного обеспечения указаны условия, при которых женщины, воспитывающие более трех детей, имеют дополнительные льготы по начислению трудового стажа, - напомнил профессор Финансового университета при Правительстве РФ Александр Сафонов.

- Если мать родила и воспитала трех детей, она имеет право на назначение досрочной пенсии раньше на 3 года общеустановленного возраста, четверых детей - на 4 года раньше, а если мамочка родила больше пятерых детей, то она имеет право уйти на заслуженный отдых в 50 лет, - объяснила в эфире радио «Комсомольская правда» член комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб. - Кроме того, за каждый год ухода за ребенком в возрасте до 1,5 лет мама или папа имеет право получить 1,8 индивидуальных пенсионных коэффициента за одного ребенка, 3,6 - за двух и 5,4 - за трех и последующих, а также заработать 6 лет стажа в этот нестраховой период.

Депутат привела пример. Если сегодня при средней заработной плате можно заработать 4,5 индивидуальных пенсионных коэффициента за год, то мама, родившая третьего ребенка и ухаживающая за ним, получит 5,4.

При этом специалисты сомневаются, что прибавка к пенсии за ребенка сможет повлиять на повышение рождаемости. Профессор Александр Сафонов категоричен: основная проблема снижения уровня рождаемости - «дороговизна воспитания детей».

- Эта проблема характерна не только для России, а вообще для всей Европы, - отметил он. - Поэтому с точки зрения приоритетов при рождении второго, третьего ребенка выступают задачи, связанные с обеспечением семьи жильем, текущими расходами на воспитание, образование и т.д. О будущей пенсии никто в такой ситуации не думает, во главе угла стоят текущие траты.

<https://www.kp.ru/daily/27660/5010618/>

Ваш Пенсионный Брокер, 13.11.2024, Страховые пенсии в России с 1 января проиндексируют на 7,3%

С 1 января 2025 года страховые пенсии в РФ будут увеличены на 7,3% в соответствии с уровнем инфляции, такая индексация предусмотрена проектом бюджета Социального фонда. Об этом сообщил глава Социального фонда Сергей Чирков на заседании Комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов при рассмотрении проекта бюджета фонда на предстоящие три года.

По его словам, что в проекте бюджета фонда индексация заложена на уровень инфляции, который запланирован в размере 7,3%. Если инфляция превысит этот показатель, то Правительство делегирует право доиндексировать пенсии согласно российскому законодательству, отметил Чирков.

К проекту бюджета Соцфонда поступило в общей сложности 17 поправок. Члены комитета их поддержали.

Как писала «Парламентская газета», 24 октября на пленарном заседании Госдумы при рассмотрении проекта бюджета фонда на следующую трехлетку глава Соцфонда сообщил, что средний размер страховой пенсии по старости в 2025 году будет увеличен до 24 тысяч рублей. По его словам, пенсии в будущем году получат более 42 миллионов человек.

<http://pbroker.ru/?p=78976>

Москва.ru, 13.11.2024, Кому из пожилых людей увеличат пенсионные выплаты в 2025 году

Пенсионерам России необходимо предоставить документов о профессиональном образовании, таких как аттестат или диплом, для пересчета выплат. Об этом сообщила юрист Ирина Сивакова в своих социальных сетях.

Она подчеркнула, что ключевым является наличие всех требуемых документов при подаче заявления на пенсию. Однако если этого не происходит, возможно восстановление прав впоследствии. В качестве иллюстрации она упомянула судебный процесс, в ходе которого пенсионерка просила учесть в своем трудовом стаже период обучения в медицинском училище в 1981-1983 годах.

Суд вынес решение в ее пользу, и Социальный фонд был обязан пересчитать пенсию. Кассационный суд подтвердил пересчет и обязал провести его за все годы с момента начала выплаты пенсии (12 лет). Юрист подчеркнула, что Социальный фонд не информировал женщину о возможности учета времени обучения при расчете пенсии. Это и привело к необходимости доплаты разницы с момента начала выплат.

Кроме того, с января 2025 года в России начнет действовать новый закон, который обеспечит ежегодное увеличение пенсионных выплат для пенсионеров, продолжающих трудовую деятельность и вносящих взносы в социальный фонд. Индексация зависит от уровня инфляции прошлого года. Это правило касается всех видов страховых пенсий, включая пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца, и будет осуществляться независимо от трудовой активности пенсионеров.



Также с 2025 года граждане, достигшие пенсионного возраста, могут ожидать увеличение пенсий на 7,3% в соответствии с предполагаемой инфляцией. При более высоком, чем ожидается, уровне инфляции государство будет готово провести дополнительную корректировку пенсионных выплат.

<https://mockva.ru/2024/11/13/401392.html>

ФедералПресс, 13.11.2024, Почему нельзя снять все ограничения с использования маткапитала: отвечает депутат Бессараб

Материнский капитал – это мера поддержки, которая предоставляется матерям за рождение или усыновление ребенка. Вопрос о снятии всех ограничений на использование этих средств вызывает много дискуссий. Депутат Госдумы Светлана Бессараб в разговоре с «ФедералПресс» разъяснила, почему возможности для использования этих средств ограничены.

«Материнский капитал, видимо, поэтому такое наименование имеет. Выдается он матери, прежде всего, за рождение ребенка. Но нацелен он на улучшение качества жизни именно рожденного малыша», – подчеркивает Депутат.

Как отмечает Светлана Бессараб, материнский капитал предназначен для решения конкретных задач, связанных с благосостоянием ребенка. Например, средства могут быть использованы на улучшение жилищных условий, образование или пенсионное обеспечение матери. Это означает, что часть жилья или образовательных услуг будет непосредственно связана с интересами и будущим ребенка.

Если же разрешить использовать материнский капитал для покупки автомобиля или других нецелевых расходов, это может привести к тому, что средства не будут направлены на благо ребенка. Государство стремится гарантировать, что материнский капитал будет использоваться именно на те нужды, которые обеспечат будущее малыша.

Что касается разрешения тратить маткапитал на лечение, депутат считает, что здоровье матери также напрямую влияет на благополучие ребенка. Она отметила, что предлагались идеи о расширении использования материнского капитала на медицинские услуги для обоих родителей.

«Мы исходили из того, что ребенок не будет счастлив, если мать будет больна или матери не станет. То есть это тоже благо – жизнь матери», – отмечает депутат.

Любые изменения в правилах использования материнского капитала должны быть тщательно продуманы. Снятие всех ограничений может привести к нецелевому расходованию средств и ухудшению условий для детей, что противоречит самой идее материнского капитала как инструмента социальной поддержки.

Ранее сообщалось об инициативе изменить подход к расчету пенсий. Размер выплат предложили приравнять к количеству детей.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3348232>



Конкурент, 13.11.2024, Лучше, чем деньги. Некоторым пенсионерам в Госдуме готовят существенный бонус

В Государственной думе озвучили инициативу, которая затронет некоторых российских пенсионеров. На этот раз предложение не касается денежных выплат – оно намного лучше.

Как рассказал «Российской газете» глава думского комитета по вопросам собственности, земельным и имущественным отношениям Сергей Гаврилов, определенным гражданам при выходе на заслуженный отдых необходимо на бесплатной основе выдавать квартиры.

Готовящийся депутатами законопроект затронет тех граждан, кто являлся сотрудником МВД.

Парламентарии уверены, что квартирами необходимо обеспечить всех, кто сейчас находится в очереди на единовременную социальную выплату. При этом реализовать такую меру предлагается в течение трех лет.

Напомним, что правом на единовременную социальную выплату сегодня обладают россияне, проработавшие в МВД свыше 10 лет. Сейчас размер такой выплаты рассчитывается на основе индивидуальных подсчетов. Например, в расчет могут взять состав семьи, рыночную стоимость квартиры, стаж службы претендента на выплату.

Новая же инициатива предлагает предоставлять жилье таким сотрудникам гарантированно сразу после выхода на пенсию. Начать реализовывать инициативу депутаты предлагают с 2027 г.

<https://konkurent.ru/article/72610>

PRIMPRESS, 13.11.2024, Размер небольшой, но хоть так. Эту сумму получают все пенсионеры с 14 ноября

Небольшую денежную сумму получают все российские пенсионеры уже в ближайшее время. Зачисление на банковские карты ожидается с 14 ноября. Деньги будут приходить тем пожилым гражданам, которые приняли участие в определенной программе. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

По словам эксперта, дополнительные деньги в ближайшее время смогут получить все пенсионеры, которые приняли участие в одной из социальных программ от национальной платежной системы. Соответственно, сумма будет приходить только на банковские карты «Мир». Речь идет об акции, которую организовал оператор таких карт и несколько популярных сетей супермаркетов.

Отмечается, что по условиям программы всем участникам пообещали вернуть 100 процентов стоимости специальной подписки, которая дает право на дополнительные скидки, кешбэк, льготную доставку товаров на дом и другое. Такая подписка стоит около 100 рублей. Но если оплатить ее картой «Мир» через сайт магазина, можно получить эту сумму обратно.

Важно, чтобы банковская карта была предварительно зарегистрирована в программе лояльности платежной системы. Сам размер возвращаемой суммы будет не очень

большим, но даже такие деньги не будут лишними для пожилых граждан. И тем, кто уже оплатил подписку за последнюю неделю, бонус начнет поступать на счет уже с 14 ноября.

<https://primpress.ru/article/118032>

PRIMPRESS, 14.11.2024, Пенсионный возраст снизят за каждый отработанный год. Россиян обрадовали изменением

Россиян обрадовали приятным изменением, которое коснется процесса выхода на пенсию. Сократить себе возраст выхода на заслуженный отдых смогут многие граждане. И в таком случае пенсионный возраст будет снижен за каждый отработанный год, сообщает PRIMPRESS.

Как разъяснили специалисты, снизить себе пенсионный возраст смогут те, у кого есть в наличии стаж на северных территориях. Ранее возраст выхода на пенсию для них был ниже обычного на 5 лет. После вступления в силу пенсионной реформы этот показатель сохранился, но уже в другом виде.

Так, сейчас важно накопить минимум 15 лет работы в условиях севера или 20 лет, если речь идет о приравненных к нему районах. Причем также потребуются страховой стаж: 20 лет от женщин и 25 лет от мужчин. Но если стаж был выработан не в полном объеме, он будет распределяться определенным образом и поможет скостить срок выхода на заслуженный отдых.

Так, годы работы после минимального порога будут считаться по утвержденной схеме. Минимум составит 7,5 лет труда в условиях севера. А далее каждый отработанный год будет снижать пенсионный возраст на четыре месяца. Например, при наличии северного стажа в объеме около 11 лет на пенсию можно будет выйти раньше почти на год и далее в таком же режиме. Читайте также: Рабочих дней будет больше. В новогодние праздники внесли изменения Календарь окажется совсем другим

<https://primpress.ru/article/118068>

ФедералПресс, 13.11.2024, Кому из пенсионеров пересчитают пенсии

Юрист Ирина Сивакова поделилась с пожилыми людьми в своих соцсетях информацией о том, как можно увеличить размер пенсии. Подробности читайте на нашем материале.

«Выплаты пересчитывают тем, кто предоставит в СФР аттестат или диплом о получении профессионального образования», – отмечает юрист.

По информации Сиваковой, подавать документы необходимо сразу же при оформлении пенсии. Однако даже если с момента назначения пенсии прошло много времени, есть возможность восстановить свои права.

В качестве примера она привела случай, который произошел этим летом и был рассмотрен в суде. Одна гражданка обратилась в суд с требованием обязать Социальный фонд включить период ее обучения в медицинском училище с 1981 по 1983 годы в общий трудовой стаж и пересчитать пенсию.



Суд принял решение в пользу истицы и обязал Социальный фонд произвести перерасчет выплат. Но на этом дело не закончилось: кассационный суд постановил не только пересчитать новые выплаты, но и произвести перерасчет за все предыдущие годы, то есть за 12 лет с момента назначения пенсии.

Юрист отметила, что при назначении пенсии Социальный фонд не разъяснил гражданке, что она может предоставить документ об образовании для учета периода обучения при расчете пенсии.

В результате суд обязал Социальный фонд доплатить разницу в пенсии с момента ее назначения.

Напомним, в январе 2025 года россияне ждут повышение пенсий. Их увеличат на 7,3%. Кого из граждан коснется индексация, рассказал глава Социального фонда Сергей Чирков на заседании комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3348129>

DEITA.ru, 13.11.2024, Что стоит сделать пенсионерам, родившимся до 1969 года

Всем российским пенсионерам, родившимся в 1969 году или раньше, и которые уже перестали официально трудиться, необходимо встать на учет в качестве безработных. Об этом рассказали специалисты в области пенсионного обеспечения, сообщает ИА DEITA.RU со ссылкой на портал «Налоги и бухгалтерия».

Как объяснили эксперты, это нужно сделать в местном отделении службы занятости населения в течение года со дня потери рабочего места. Как оказалось, такие пенсионеры могут претендовать на получение денежных выплат со стороны государства в размере около 38 тысяч рублей.

Согласно действующему законодательству, повышение пенсионного возраста, начавшееся в России с начала 2019 года, не отменяет действие ряда льгот, предполагающих досрочный уход на заслуженный отдых.

Преференции касаются мужчин, достигших 60-летнего возраста и женщин, которым уже исполнилось 55 лет. Все те, кто лишился работы по независящим от них причинам, в частности, из-за сокращения штата предприятия или из-за его ликвидации, могут рассчитывать на получение солидной денежной выплаты.

<https://deita.ru/article/561180>

DEITA.ru, 13.11.2024, Пенсионерам от 1953 года рождения рассказали о солидной денежной выплате

Россияне пожилого возраста могут получить на руки полностью всю накопительную часть пенсии в виде одной единовременной выплаты. Об этом рассказали представители Социального фонда России, сообщает ИА DEITA.RU.

Как отметили в ведомстве, это возможно только в том случае, если все накопленные денежные средства составляют меньше 5% от страховой пенсии. Также уточняется, что на выплату могут претендовать мужчины, рожденные в период с 1953 по 1966 годы и женщины с 1957 по 1966 годы рождения, пишет «Парламентская газета».

Еще одним важным условием для получения выплаты является отчисление денежных средств с зарплаты в период с 2002 по 2004 годы включительно. Если пенсионер выберет единовременную выплату, то в течение двух месяцев после обращения гражданина ее перечислят на счет или доставят наличными.

Однако, ее также можно получать и частями — постепенно в качестве ежемесячной прибавки к обычной пенсии в случае, если она окажется достаточно большой. Чтобы получить накопления любым из указанных способов, следует подать заявление в территориальное отделение СФР или офис негосударственного пенсионного фонда.

<https://deita.ru/article/561201>

DEITA.ru, 13.11.2024, Какие неработающие пенсионеры не получат индексацию в январе

С 1 января 2025 года на 7,5% в России проиндексируют страховые пенсии неработающих граждан. Об этом представителям старшего поколения рассказали эксперты в сфере пенсионного обеспечения, сообщает ИА DEITA.RU.

При этом, как отметили специалисты, проиндексированную пенсию в январе получат не все неработающие пенсионеры. Повышения выплат в самом начале года не будет у тех, кто получает социальную пенсию, пишет портал «PensNews».

Их выплаты не будут проиндексированы в январе из-за отсутствия у них нужного объема страхового стажа или минимума пенсионных баллов. Также январской индексации не будет и у получателей государственной пенсий, то есть у «чернобыльцев», летчиков-испытателей и космонавтов. Эти пенсии будут индексироваться отдельно — с 1 апреля 2025 года.

Не стоит ожидать индексации в январе и получателям военных пенсий. К ним относятся военнослужащие по контракту, а также сотрудники других силовых ведомств, получающие пенсию при условии наличия определенной выслуги лет. Их выплаты проиндексируют только в октябре следующего года.

Вместе с тем, как отмечают специалисты, с 1 января 2025 года в России возобновляется индексация пенсий работающих пенсионеров. Так что со следующего года им больше не придется увольняться для того, чтобы начать получать повышенные выплаты.

<https://deita.ru/article/561216>

DEITA.ru, 13.11.2024, Что такое «13-ая пенсия» и стоит ли ее ждать к Новому году, рассказали эксперты

В России уже не первый год предлагают ввести, так называемую, 13-ую пенсию. Проекты законов с идеей реализации данной инициативы регулярно попадают в Госдуму, сообщает ИА DEITA.RU.

Этот год не стал исключением и недавно в нижнюю палату российского парламента поступил законопроект о закреплении еще одной меры прямой финансовой поддержки наиболее уязвимой прослойки населения, а именно пенсионеров в виде дополнительной пенсии.

Существует два основных варианта того, к чему именно должна быть приурочена данная гипотетическая выплата. Одни законодотворцы предлагают выдавать ее в честь дня рождения пенсионера, а другие выступают за то, чтобы выдавать эти деньги перед Новым годом.

В обоих случаях речь идет о выплате дополнительной пенсии в том же самом объеме, который человек получает ее обычно. Таким образом, если депутаты одобряют эту идею, представители старшего поколения смогут получать раз в год денежный бонус в размере около 20 тысяч рублей.

В этом году никакого решения относительно выплаты 13-ой пенсии всем пенсионерам еще не принято. Однако, пока также нет никаких оснований полагать, что она вообще будет. Вместе с тем, до Нового года еще есть время и, возможно, власти все же пойдут на этот шаг.

<https://deita.ru/article/561205>

РБК Инвестиции, 13.11.2024, Что такое «северная пенсия», кому положена и как получить

Ликбез «РБК Инвестиций» - рассказываем, что такое «северная пенсия», в каких регионах выплачивается и кому положена. Подготовили справку-инструкцию, как самостоятельно рассчитать и какой стаж нужен для женщин и мужчин.

Что такое северная пенсия

«Северная пенсия» - это фиксированная выплата к страховой пенсии, увеличенная на 50% или 30%, которая положена за работу в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях.

«Северной» называют именно надбавку к обычной пенсии или целиком всю регулярную выплату. Юридического термина «северная пенсия» нет, корректнее говорить «повышенная фиксированная выплата».

Гражданам, проживающим в «северных» районах, предоставлено право не только на увеличение фиксированного базового размера страховой части пенсии, но и на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

Какие территории относятся к Крайнему Северу



Все территории, за работу в которых положены северные надбавки, указаны в постановлении Правительства России №1946 от 16 ноября 2021 года «Об утверждении перечня районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера...».

К Крайнему Северу относятся все острова Северного Ледовитого океана и его морей, а также острова Берингова и Охотского морей, Беломорский, Калевальский, Кемский, Лоухский районы Карелии, вся Якутия и Камчатский край, Норильск и Воркута. Также Крайним Севером считаются Ненецкий, Чукотский, Ямало-Ненецкий автономные округа, Магаданская и Мурманская области.

Приравненных к Крайнему Северу местностей еще больше. Например, Петрозаводский городской округ и многие районы Карелии, Дальнегорский городской округ Приморского края, городские округа Енисейск и Лесосибирск, Архангельск, Новодвинск, Братск.

Кому положена северная пенсия

Есть несколько категорий граждан, которые могут претендовать на получение так называемой «северной пенсии»:

- Мужчины, которые проработали не менее 15 лет в условиях Крайнего Севера или не менее 20 лет в местностях, приравненных к Крайнему Северу, и имеют общий трудовой, то есть страховой, стаж не менее 25 лет.
- Женщины, которые проработали не менее 15 лет в условиях Крайнего Севера или не менее 20 лет в местностях, приравненных к Крайнему Северу, и имеют общий трудовой, то есть страховой стаж не менее 20 лет.
- Мужчины по достижению 50 лет и женщины по достижению 45 лет, если они постоянно живут в условиях Крайнего Севера или приравненных к нему областей и проработали не менее 25 и 20 лет соответственно в качестве оленеводов, рыбаков, охотников-промысловиков.

Кроме того, граждане, которые проработали в районах Крайнего Севера не менее семи лет и шести месяцев, трудовая пенсия назначается с уменьшением общеустановленного пенсионного возраста на четыре месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах. При этом каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера.

Если граждане проработали в условиях Крайнего Севера 15 лет или в приравненных местностях 20 лет и имеют необходимый для досрочного назначения пенсии стаж, то необходимый возраст для получения пенсии уменьшается на пять лет.

Стаж для выхода на северную пенсию

По общему правилу жители Крайнего Севера и приравненных местностей имеют право досрочного выхода на пенсию на пять лет раньше общеустановленного пенсионного возраста. Учитывая, что сейчас в России идет переходный период повышения пенсионного возраста, то рассчитывать возраст выхода на пенсию жителям северных местностей стоит с его учетом.



Например, в 2024 году общеустановленный возраст выхода на пенсию для женщин - 58 лет, для мужчин - 63 года. Соответственно, для людей, имеющих северный стаж: для женщин - 53 года, для мужчин - 58 лет.

Переходный период закончится в 2028 году, тогда общеустановленный возраст выхода на пенсию увеличится до 60 лет для женщин и до 65 лет для мужчин.

Пенсионная реформа не затронула представителей коренных малочисленных народов Крайнего Севера - мужчинам и женщинам можно уйти на пенсию в 55 и 50 лет соответственно.

Узнать актуальное количество северного стажа можно через сервис «Госуслуги».

В разделе со справками или в поиске напишите «Извещение о состоянии лицевого счета в СФР» и нажмите «Получить выписку». В течение рабочего дня справка с данными о стаже появится в личном кабинете.

Для мужчин

Мужчине для выхода на пенсию нужно иметь не менее 15 лет стажа работы в районах Крайнего Севера или не менее 20 лет в приравненных к ним местностях. Общий страховой стаж - не менее 25 лет. Тогда он может рассчитывать на увеличение фиксированной выплаты на 50%, если стаж получен в условиях Крайнего Севера и на 30% - в приравненных местностях.

Например, в 2024 году оформить пенсию могут мужчины 1966 года рождения, то есть в возрасте 58 лет, которые проработали в районах Крайнего Севера минимум 15 лет и в целом трудились не меньше 25 лет.

Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости в 2024 году составляет 8 134,88, соответственно, в данном случае она увеличится на 50% и будет равна 12 202,32.

Для женщин

Женщины тоже могут рассчитывать на прибавку в 50%, если работали в условиях Крайнего Севера и на 30% - если это были приравненные местности. Им нужен стаж не меньше 15 лет в условиях Крайнего Севера и не меньше 20 лет в приравненных местностях. Общий страховой стаж - от 20 лет.

Например, в 2024 году на пенсию может выйти женщина 1971 года рождения, в 53 года, которая работала минимум 20 лет в районах, приравненных к Крайнему Северу.

Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости в 2024 году составляет 8 134,88, соответственно, в данном случае она увеличится на 30% и будет равна 10 575,34.

Исключение - если северянка воспитала двух и более детей - тогда ей можно выходить на пенсию в 50 лет и для доплаты достаточно 12 лет стажа в условиях Крайнего Севера или 17 лет - на приравненных территориях. При условии, что всего она трудилась 20 лет.

Как рассчитать северную пенсию

Северная пенсия - это не только досрочный выход на пенсию, но и возможность получать больше денег.

Есть два варианта:

- Получить надбавку к фиксированной выплате страховой пенсии - 50% за стаж в условиях Крайнего Севера и 30% за стаж в приравненных местностях.
- Получить районную надбавку к фиксированной выплате - для каждой области есть свой коэффициент - от 1,1 до 2 в зависимости от места проживания.

В 2024 году фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости составляет 8134,88 в месяц. С 1 января 2025 года с учетом индексации фиксированная часть увеличится до 8728,73.

Но одновременно получать обе надбавки нельзя - в Социальном фонде выбирают автоматически самую выгодную для гражданина.

Пример: пенсионер вышел на заслуженный отдых в 2024 году, имея трудовой стаж не менее 15 лет в условиях Крайнего Севера, и проживает в поселке Охотск.

Он может получить 50% надбавки к фиксированной части ($8134,88 + 4067,44 (50\%) = 12\ 202,32$), но коэффициент районной выплаты в его поселке 1,6 - значит, фиксированная выплата умножается на 1,6 ($8134,88 \times 1,6 = 13\ 015,81$) - это выгоднее.

Как получить северную пенсию

Процесс оформления северной пенсии никак не отличается от оформления обычной:

1. Закажите выписку на «Госуслугах» о состоянии индивидуального лицевого счета - в ней будут сведения о трудовой деятельности. Если данные неполные, нужно будет собирать документы для подтверждения стажа с прошлых мест работ, например, из архивов.
2. Соберите нужные документы: паспорт или другой документ, удостоверяющий личность, документы, подтверждающие право на получение пенсии, например, те, которые выдает работодатель при увольнении.
3. Подайте заявление на страховую пенсию по старости: лично в отделении Социального фонда России, в любом МФЦ, на «Госуслугах».
4. После получения уведомления о назначении подайте заявление о выборе способа доставки пенсии - лично или на счет в банке.

Сохраняется ли северная пенсия при переезде в другой регион

Повышенную пенсию могут получать граждане, которые проживают в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях. Конкретная сумма зависит от местности - выплаты увеличиваются на специальные районные коэффициенты. Если эти граждане переедут в другой район, у них может измениться и размер пенсии.

Граждане, которые получили достаточно стажа для северной пенсии, могут получать повышенную пенсионную выплату и без постоянного места жительства в условиях Крайнего Севера и приравненных местностей.

Соответственно, если у человека есть северный стаж - он может переезжать куда угодно, право на повышенную пенсию он не потеряет. А вот если речь идет о надбавке к пенсии из-за проживания в условиях Крайнего Севера, то лучше переехать в район, где больше коэффициент - тогда и пенсия увеличится.



<https://www.rbc.ru/quote/news/article/67175fd09a7947bcb263e6c6>

Пенсия.pro, 13.11.2024, Антон РОЖКОВ, Не все так однозначно: разбираем реальную доходность вложений Соцфонда России

Говоря о пенсионных фондах, потенциальные клиенты смотрят на доходность как на самый важный параметр. Зачем сотрудничать с организацией, которая будет инвестировать ваши деньги без прибыли и даже не сможет обойти инфляцию? Большинство россиян по-прежнему держат накопления в Социальном фонде России. А насколько он эффективно инвестирует? Мы разобрались и объясняем.

Что такое доходность

Доходность — это результат инвестиций пенсионных накоплений за промежуток времени. Как правило, ее определяют за квартал или год. Выражается она в процентах. Чем процент выше, тем лучше для всех: клиенты получают больший прирост капитала на свои сбережения, а фонд показывает эффективность и, таким образом, рекламирует себя перед новой аудиторией.

Говоря о доходности НПФ или СФР, стоит отметить: ни Социальный фонд России (СФР), ни негосударственные пенсионные фонды (НПФ) ее не показывают. Точнее, в документах она отражается, но в реальности инвестициями занимаются не фонды, а управляющие компании (УК).

Например, тот же СФР сотрудничает более чем с десятью такими организациями. И реальную доходность следует изучать по каждой отдельно.

Аналогично можно сказать и про НПФ. Но негосударственные пенсионные фонды в соответствии с законодательством не обязаны даже указывать УК, с которыми они сотрудничают. Так что к этому мы вряд ли придем в ближайшем будущем.

Чем важна доходность

Все клиенты, когда они несут деньги в фонд, хотят их преумножить. Не секрет, что печатный станок работает в режиме вечного двигателя, а раз так, то инфляция — процесс постоянный и неотъемлемый от экономики. В связи с этим происходит постоянное снижение покупательной способности денег. Естественно, что все граждане России как минимум хотят от этого застраховаться. И тут возникает вопрос: куда же класть деньги? Вариантов, как обычно, масса.

Есть возможность купить криптовалюту. Там действительно потенциальная максимальная доходность огромная. Иногда она исчисляется не десятками, а сотнями процентов. Проблема там в другом. Во-первых, непонятный государственный статус криптовалют. До сих пор они находятся на полулегальном положении. Во-вторых, волатильность криптовалют. Не секрет, что их стоимость меняется с калейдоскопической скоростью. Иногда за долю секунды можно остаться ни с чем или в огромном убытке.

Можно выбрать более консервативный вариант наподобие акций или облигаций. Они не такие резвые, как криптовалюты, и их цену проще просчитать. Но опять же в них



надо разбираться. Ценные бумаги — абсолютно легальные инструменты, но их очень много. Одни акции могут расти, в то время как другие падать в цене. С облигациями история та же. Иными словами, активные инвестиции — это непросто и далеко не для всех.

Можно передать деньги напрямую в доверительное управление управляющим компаниям (УК). Здесь можно получать пассивный доход. Варианты вам будут предложены разные, так как обычно у инвестиционных компаний несколько разновидностей инвестиционных стратегий. Но тут, как обычно, не все так просто. Во-первых, любой инвестор, который будет вкладывать деньги за вас, возьмет с вас процент. Во-вторых, он не даст реально никаких гарантий.

И тут возникают пенсионные фонды. Их деятельность очень похожа на то же доверительное управление. Они также взаимодействуют с определенными УК. Но деньги пенсионных фондов инвестировать можно только консервативно, чтобы не спустить под ноль. Для этого даже специально ограничили перечень финансовых инструментов: куда можно вкладывать финансовые средства, а куда нет. Но даже в таких, сильно урезанных условиях одни фонды умудряются лучше вкладывать деньги, чем другие.

Естественно, что клиенты, которые хоть немного разбираются в вопросе, будут выбирать те организации, где делают большую прибыль. Стоит отметить, что в этом отношении и фонды заинтересованы в максимальной доходности. Ведь чем она больше, тем это лучшая реклама, а значит тем больше можно привлечь клиентов.

А от чего зависит доходность?

Первое — это то, в какие активы вы инвестируете. У пенсионных фондов, как уже упоминалось, перечень инструментов, куда можно инвестировать, строго ограничен. Поэтому приходится выбирать из того, что есть, строго соблюдая нормативы.

Второе — это управляющие компании. Не секрет, что именно УК осуществляют вложения за пенсионные фонды. Поэтому выбор того или иного инвестора играет важную роль.

Третье — компетентность людей. Какая бы управляющая компания ни была партнером фонда, все решают кадры. Нет никакой разницы в том, что вы будете сотрудничать с УК с названием «Ромашка» или «Гвоздика». Решающее значение будет иметь то, кто там работает. Так, в одной компании могут быть профессионалы, имеющие высшее образование, прошедшие кучу специальных курсов, а в другой просто ребята с улицы, которые умеют себя продать, но ничего толком не смыслят в инвестициях. Естественно, что у первых будут выше шансы на высокий результат, чем у вторых.

Четвертое — практическая хватка инвесторов. Компетентность — это хорошо, но нужно ее еще и реализовать на практике. Хороший инвестор — не тот, который перечитал все книги мира, и не тот, который имеет всевозможные сертификаты, а тот, кто знает, куда вложить деньги, в какой момент времени это сделать и когда закрыть сделку. Зачастую это приходит только с опытом. Здесь четко прослеживается аналогия с хирургом. Молодой специалист после университета, может, и знает азы назубок (чаще, конечно, нет, но будем оптимистами), но он не сможет сходу встать за операционный стол. Так и в инвестициях. Только инвестор орудует не скальпелем и

человеческими телами, а клавиатурой, мышкой и набором всегда неполной информации о финансовых рынках.

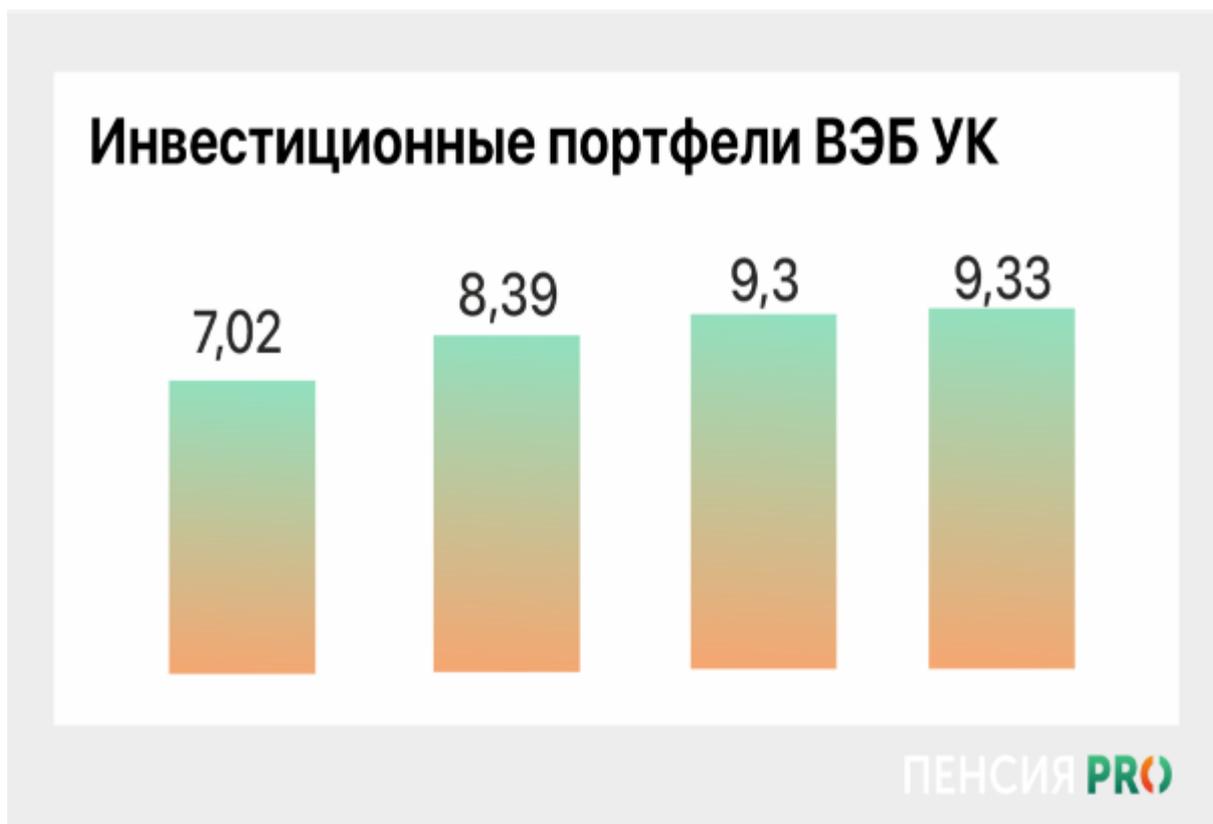
Пятое — везение. Как бы вас там ни уверяли финансовые гуру, аналитики и так далее, многое зависит от удачи. Инвестирование — это всегда игра с неполной информацией. Если завтра на финансовом небосклоне появится черный лебедь, большинство гуру сразу окажутся в минусе, если, конечно, они сами вкладывают деньги, а не говорят, что это делают. Даже богатейший инвестор мира Уоррен Баффет проигрывает миллиарды, что уж говорить о других. Кстати, роль везения подтверждает то, что доходность никогда не бывает постоянной. Инвестируют одни и те же люди. Явно, что они не становятся хуже раз от раза, а только набираются опыта. Однако результат разные, и не всегда каждая последующая сделка приносит больше предыдущей. А почему? Да потому, что доходность вложений напрямую зависит от везения, хотя и не на 100%.

Итак, мы выяснили, от чего зависит эффективность инвестиций. А какова доходность инвестиционных вложений СФР? И на какие нюансы стоит при этом обратить свое пристальное внимание?

Реальная доходность СФР

Все граждане, которые предпочитают не заморачиваться с пенсиями в России, хранят свои отчисления на старость в СФР. При этом по умолчанию их инвестированием занимается госкорпорация ВЭБ.РФ. Такой порядок вещей сложился давно — с 2003 года. ВЭБ.РФ — это достаточно консервативный инвестор, портфель которого ограничивается российскими ценными бумагами, российскими облигациями, облигациями международных финансовых организаций, депозитами, рублевым кешем и иностранной валютой на счетах по доверительному управлению в кредитных организациях. Список, в общем-то, небольшой — меньше, чем у НПФ.

Какова же реальная доходность ВЭБа? Она разная в зависимости от инвестиционного портфеля. В самом лучшем варианте доходность сейчас достигает 9,33%, а в худшем 7,02%. Цифры, в целом, недалеко друг от друга.



Но, как уже говорилось, оставаясь в СФР, ваши сбережения могут отойти и к другим, частным управляющим компаниям:

Что же мы видим? ВЭБ.РФ, мягко говоря, не в лидерах по инвестициям. На лидирующих позициях управляющие компании «Открытие» и «Первая», у которых доходность в начале 2024 года составила 15,71% и 16,93% соответственно. Это говорит о том, что даже в условиях суперконсервативного СФР можно получить совершенно разные результаты. Только надо быть в курсе, на что вы как клиент имеете право.

Стоит оговориться, что хотя вложения с высокой доходностью и не фишка ВЭБ.РФ, она — не самая худшая по эффективности. Самый низкий показатель в начале 2024 года у УК «Агана»: по консервативному портфелю — 5,34%.

А как доходности УК, с которыми сотрудничает СФР, соотносятся с показателями НПФ?

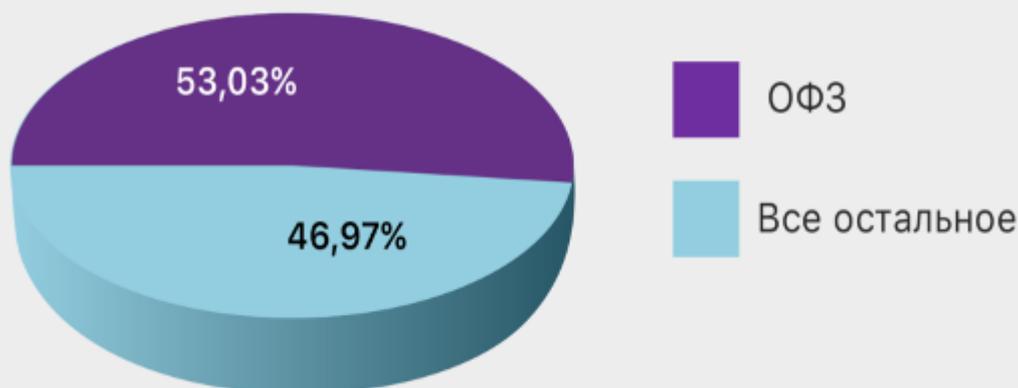
На чем заработали НПФ

Основным направлением вложения денег для негосударственных пенсионных фондов являются облигации федерального займа (ОФЗ). Практически во всех фондах их доля превышает 50% или близка к ним. Давайте просто посмотрим на некоторые примеры.

Так, в СберНПФ по пенсионным накоплениям ОФЗ составляют более 50%.



Структура инвестиционного портфеля НПФ Сбербанка по пенсионным накоплениям



ПЕНСИЯ PRO

Ну, кто-то скажет: «Сбер — государственная структура, чего от них еще ожидать?» Без проблем, давайте взглянем на что-то более экстравагантное.

Возьмем один из НПФ ГК «Регион», причем не самый большой — «Перспектива». Здесь доля ОФЗ несколько меньше, но вполне сопоставима с фондом Сбербанка — 46%.

Что ж, с облигациями федерального займа все ясно. Но ведь это не единственное место, куда можно вложить деньги и получить прибыль для фондов.

На втором месте по популярности среди вложений НПФ значатся облигации и акции российских эмитентов. Так, в фонде Сбербанка эти категории занимают соответственно 29,35% и 11,3%, в «Перспективе» 30,95% и 3,63%.

А еще негосударственные пенсионные фонды могут держать деньги в паевых инвестиционных фондах, ипотечных ценных бумагах и денежных средствах на счетах в банках. Выгодные вклады при этом занимают не самую большую долю. Так, в НПФ Сбербанка она составляет лишь 0,1%, в «Перспективе» побольше — 5,57%.

А какие негосударственные пенсионные фонды зарабатывают больше остальных?

Кто заработал больше всех

Тут стоит отметить, что ситуация постоянно меняется. Как уже отмечалось выше, доходность — дело непостоянное. В первом квартале 2024 года лидером по пенсионным накоплениям стал фонд «ВЭФ. Русские Фонды» с показателем в 12,3%. В тройку также попали фонды «Профессиональный» (11,43%) и Сбербанка (11,42%).

Те же самые НПФ — лидеры и в отношении доходности пенсионных резервов. Здесь первое место за фондом «Профессиональный» с 18,13%, второе за Сбербанком (11,54%) и третье за «Атомгарантом» (10,52%).

Таким образом, можно сделать вывод: где знают, куда инвестировать деньги, там делают это и по накоплениям, и по резервам. Давайте теперь проведем сравнение доходностей СФР и НПФ. И развеем или подтвердим расхожий тезис о том, что государственный фонд инвестирует хуже негосударственных.

Доходность СФР vs доходность НПФ

Вырисовывается достаточно интересная картина. В России на начало июля 2024 года действует 35 НПФ. Максимальная доходность самого успешного в этом плане негосударственного пенсионного фонда — 12,3% (НПФ «ВЭФ. Русские Фонды»). Но ведь это же ниже, чем у пяти управляющих компаний в СФР: «Сбережения Плюс», «Промсвязь», «Первая», «Открытие», «ВИМ Инвестиции». Правда, тут есть и обратная сторона медали. Худшая среди всех УК СФР «Акана» показала доходность в 5,34%. Ниже этой отметки упасть не смог ни один НПФ.

Вот в чем дело. Результат инвестиций не зависит от того, называется фонд государственным или негосударственным. Дело в компетенциях и профессиональных навыках специалистов, которые занимаются вложениями. Очевидно, что в начале 2024 года пять управляющих компаний, с которыми сотрудничает СФР, оказались более эффективными, чем любой НПФ.

Окей, а смогли ли фонды победить инфляцию в России?

Доходность и инфляция

Рост цен в РФ в начале 2024 года составил, по официальным данным, 8,33%. Таким образом, пенсионные фонды должны были показать доходность выше данного показателя. Что мы получаем на деле?

В СФР с учетом всех УК получается 16 разновидностей инвестиционных портфелей. Только в трех случаях не удалось превысить инфляцию.

Конечно, в некоторых случаях превышение носит чисто символический характер. Например, по портфелю «Государственные бумаги» ВЭБа доходность лишь на 0,06% выше инфляции.

Что до НПФ, то только 16 фондов из 35 показали цифры выше инфляции. То есть просто сохранять и немного приумножать покупательную способность пенсионных накоплений оказалась способна половина (реально чуть меньше) негосударственных пенсионных фондов. Да, к выбору НПФ следует подходить предельно внимательно, изучив заранее рейтинг и ключевые показатели.

Отметим, что в негосударственных пенсионных фондах та же картина, что и в СФР: ряд организаций лишь символически обошел инфляцию в первом квартале 2024 года. Так, НПФ «Альянс» превзошел повышение цен в России на 0,14%.

Что же получается, СФР в начале 2024 года оказался более эффективным в сравнении с некоторыми НПФ? На самом деле, однозначно сказать нельзя. Хотя бы потому, что для СФР берутся показатели в разрезе управляющих компаний, в то время как для НПФ доступны данные только по самим фондам, без разбивки на УК. Как бы то ни было, стопроцентного преимущества негосударственных пенсионных фондов над государственными в отношении инвестиций не наблюдается.

Мы полностью разобрались, как доходность вложения в фонд соотносится с инфляцией. Но, наверное, у кого-то может возникнуть банальный вопрос — а откуда брать информацию, что по СФР, что по НПФ?

Источники информации

Начнем с государственного пенсионного фонда. И где же брать информацию о его доходности, как не на его собственном сайте? Там все данные представлены поквартально. Если же начать открывать сами документы, то вы увидите информацию в разрезе по управляющим компаниям.

Обратим внимание, что данные публикуются не сиюминутно. Например, второй квартал 2024 года закончился 30 июня. Особо нетерпеливые могли начать искать интересующую информацию уже 1 июля. Однако, увы, ее там не было. Фонду тоже надо время, чтобы собрать все воедино и не допустить ошибок. Лучше сделать все качественно, чем попасть впросак. Так что здесь все вполне объяснимо.

А вот официальную информацию по НПФ следует искать на официальном сайте Центробанка. Здесь она также представлена поквартально. При этом регулятор приводит данные как по доходности пенсионных накоплений, так и по резервам. Отдельно упоминаются показатели до выплаты вознаграждения финансовому управляющему.

Как и СФР, ЦБ РФ публикует данные с запозданием. При этом оно может быть неравномерным. Некоторые данные появляются быстрее, другие позднее. Например, статистика за четвертый квартал 2023 года не выходила более пяти месяцев. Зато достаточно быстро на официальном сайте появились данные за первый квартал 2024 года.

Вывод

Доходность СФР достаточно сложно оценить, так как государственный пенсионный фонд работает сразу с несколькими управляющими компаниями. ВЭБ.РФ обслуживает только тех граждан, кто никогда не задумывался, что у них там с пенсиями. Доходность госкорпорации в начале 2024 года, по сути, повторила официальную инфляцию. При этом некоторые компании, такие как УК «Открытие» и УК «Первая», вкладывающие средства СФР, оказались более эффективными. Их показатели превысили инфляцию почти в два раза.

Нельзя однозначно утверждать, где доходность выше: в СФР или в НПФ. Как показывают цифры, более половины негосударственных пенсионных фондов не могут вкладывать деньги так, чтобы преодолеть инфляционный порог. С другой стороны, в поисках самого лучшего пенсионного фонда стоит внимательно изучать рейтинги, доходность и остальные показатели.

<https://pensiya.pro/ne-vse-tak-odnoznachno-razbiraem-realnyu-dohodnost-vlozhenij-soczfonda-rossii/>

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

РБК Инвестиции, 13.11.2024, Замглавы налогового департамента Минфина — об ИИС, ПДС и обмене активами

«РБК Инвестиции» встретились с заместителем директора департамента налоговой политики Минфина Русланом Лыковым и обсудили неочевидные тонкости ИИС, а также другие важные для инвесторов темы.

Уже более двух лет российские инвесторы живут в новых условиях — на рынке появились новые инструменты, заключаются не существовавшие никогда ранее типы сделок, происходят нестандартные выплаты и проводятся особые торги. В связи с этим возникают вопросы, связанные с налогообложением таких операций. «РБК Инвестиции» попросили ответить на самые распространенные из них заместителя директора департамента налоговой политики Министерства финансов Руслана Лыкова.

1 января 2024 года появился новый тип индивидуального инвестиционного счета — ИИС-3. Вместе с возможностью открыть такой счет с этого года законодательно также закрепили возможность трансформировать в него старые счета ИИС-1 и ИИС-2. При этом в срок владения ИИС-3 можно зачесть до трех лет владения старыми ИИС до момента конвертации.

Однако для того чтобы пройти такую конвертацию, Федеральная налоговая служба (ФНС) должна принять порядок этой процедуры: кому, куда, в каком виде должен сообщить инвестор о трансформации своего счета. Некоторые брокеры из-за отсутствия регламента долгое время отказывали клиентам в конвертации, а сейчас если и проводят ее, то предупреждают о том, что соответствующий нормативный акт до сих пор не принят. При этом в случае если инвестор до конца года не уведомит ФНС о конвертации своего ИИС старого типа в ИИС-3, то он потеряет налоговые вычеты.

Руслан Лыков сообщил, что в плане необходимый для этого приказ ФНС принять к концу ноября. «Чтобы оставался как минимум месяц, за который инвесторы смогут трансформировать свои действующие ИИС первых двух типов в ИИС нового типа и не потерять налоговые льготы за 2024 год. Вместе с ФНС стараемся ускориться, чтобы не было никаких рисков», — подчеркнул представитель Минфина.

По его словам, документ, который сейчас готовится, предусматривает самостоятельную подачу заявления в налоговый орган, а также через представителя или онлайн — в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика.

Ранее о том, что Минфин прорабатывает вариант уведомления ФНС о трансформации старого ИИС в новый ИИС-3 не самим инвестором, а его брокером или управляющим, стало известно из информационного письма ведомства в адрес участников рынка ценных бумаг. Однако в конце октября замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич сообщил, что наделение брокеров такими полномочиями несет определенные риски.

Лыков напомнил, что для получения всех налоговых льгот по ИИС-3 необходимо уведомить ФНС о трансформации старого типа ИИС в новый ИИС-3 в том же году, когда она сделана у брокера. Тогда можно будет открывать и дополнительные ИИС-3. В противном случае налоговая будет считать, что у человека есть ИИС первого или второго типа, и расценит открытие дополнительных счетов как нарушение, из-за которого теряется право на вычет.

При этом если человек трансформировал ИИС у брокера сейчас, в 2024 году, а в налоговую подал информацию только в 2025 году, но новых счетов в 2024 году не открывал, никаких рисков нет. «Единственное последствие — новые налоговые правила для инвестора начнут применяться только с 2025 года, не с 2024 года», — добавил Лыков.

Финансовые результаты по ИИС объединены не будут

Совокупный финансовый результат по трансформированному ИИС-3 с его предшественниками (ИИС-1 или ИИС-2) рассчитывать нельзя. «Для старых ИИС и новых ИИС — разное регулирование. Все то, что было на трансформированном счете до точки его конвертации, работает по старым правилам, а все, что после этой точки, — по новым правилам. В таком контексте складывание финансового результата до 1 января соответствующего года и после этой даты некорректно», — объяснил Лыков.

Переносить убытки и сальдировать с прибылью по одним и тем же категориям инструментов, но по разным ИИС в Минфине также не поддерживают. Аналогичную позицию в ведомстве занимают относительно переноса бумаг с одного ИИС на другой ИИС для этих же целей.

Обратная конвертация ИИС

Согласно закону о рынке ценных бумаг с 1 января 2024 года инвесторы могут открыть только ИИС нового типа (ИИС-3). Но при этом для инвесторов все еще предусмотрено право получения налогового вычета по старым типам ИИС, если счет открыт в 2024 году. Они должны об этом уведомить ФНС. Сделать это необходимо в произвольной форме до 30 апреля 2025 года. Это предусмотрено федеральным законом от 23 марта 2024 года №58-ФЗ».

«Налоговая заявляя в свободной форме примет, посчитает вычеты как по старым ИИС. Главное, подать это заявление до 30 апреля 2025 года. Но если вы хотите использовать вычет на финансовый результат (ИИС-2), то брокер тоже должен об этом узнать. Потому что брокер — налоговый агент. Очевидно, эта история будет немассовая, но в целом никаких ограничений для брокеров пойти навстречу таким, скорее всего, единичным клиентам нет», — отметил Руслан Лыков.

Также он обратил внимание на то, что такие счета не подлежат последующей конвертации в ИИС-3: «Конвертировать его в ИИС-3 он уже не вправе. Только открыть новый ИИС-3, когда закроет старый ИИС. Это выбор и право налогоплательщика».

Впервые о возможности открытия старых ИИС в 2024 году написало издание Frank Media. Неоднократный опрос брокерских компаний, который проводили «РБК Инвестиции», показывал, что они не готовы принимать от инвесторов заявления о том, чтобы те открыли не ИИС-3, а старый ИИС в 2024 году. Брокеры объясняли свою позицию тем, что в нормативных документах отсутствует такая форма официального



уведомления. Руслан Лыков выразил мнение, что это вопрос не столько налогового, сколько отраслевого регулирования. «Если брокеры обратятся, то Минфин совместно с ЦБ рассмотрит, необходимо ли дополнительно что-то уточнить в данной части», — подчеркнул спикер.

Обмен активами и его последствия

В 2024 году прошли два этапа обмена заблокированными активами в рамках указа президента №844. Россияне предъявили к выкупу замороженные иностранные бумаги, а нерезиденты расплатились средствами, которые у них скопились на счетах типа С (дивиденды по акциям, а также купоны и погашения по облигациям). Всего было обменено активов на $\text{R}10,64$ млрд.

Еще до старта этой процедуры в Ассоциации розничных инвесторов (АРИ) обратили внимание на одну налоговую проблему — обмен фактически является внебиржевой сделкой, соответственно, к бумагам, проданным в рамках обмена, не будет применяться льгота долгосрочного владения (ЛДВ).

2024 год — последний, когда льгота долгосрочного владения (ЛДВ) применима к иностранным ценным бумагам. Тем не менее если трехлетний срок владения закончится в пределах 2024 года, то по всем бумагам зарубежных эмитентов должна быть применена ЛДВ.

ЛДВ можно получить, если непрерывно владеть ценной бумагой три года и больше. Размер базы для налогового вычета рассчитывается как количество лет владения активом, умноженное на $\text{R}3$ млн, то есть за три года владения инвестор может уменьшить налогооблагаемую базу на $\text{R}9$ млн.

Отвечая на вопрос, решена ли данная проблема, Лыков сказал, что ЛДВ распространяется на ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, то есть те, которые допущены к торгам на российских биржах (ст. 219.1 Налогового кодекса). «Поэтому не совсем состоятельно говорить, что все условия соблюдены, если бумаги, которые инвестор будет подавать на ЛДВ, не обращаются на российской бирже», — отметил он.

В АРИ предлагали признать все продажи активов по 844-му указу сделками на организованных торгах, и тогда налоговая льгота будет применяться брокерами автоматически. Либо же выпустить разъяснение, в котором будет указан перечень бумаг, обращающихся на организованных торгах. Лыков подчеркнул, что «будет странно» классифицировать актив как допущенный к торгам на бирже для налоговых целей, а для целей всего остального — нет, или наоборот. Также он напомнил о том, что налоговый блок Минфина не занимается выдачей допуска к торгам на бирже.

«Правила совершения сделок, предусмотренных указом №844, устанавливаются правительственной комиссией. Они предусматривают специальную процедуру проведения торгов иностранными ценными бумагами — на особых условиях. Таким образом, указанные торги не могут признаваться организованными торгами в соответствии с Федеральным законом «Об организованных торгах», — пояснили «РБК Инвестициям» в пресс-службе Банка России.

Аналогичный подход Минфин применяет и к просьбе инвесторов разрешить сальдировать стоимость заблокированных активов с прибыльными сделками (это



уменьшает доход с инвестиций и снижает налогооблагаемую базу): «Мы считаем, что расходы на приобретение ценных бумаг должны уменьшать доходы от реализации или погашения этих ценных бумаг. Если доходы от реализации или погашения не получены, расходы учитывать нельзя. Мы все-таки облагаем результат по сделке, а это — доход минус расход».

Налоговый вычет по ИИС и ПДС будет единым

В 2024 году у россиян появился еще один инструмент для долгосрочных сбережений — **программа долгосрочных сбережений (ПДС)**. По действующему законодательству, в 2024 году налоговый вычет будет рассчитан по суммарным взносам на ИИС-3 и ПДС в размере 400 тыс., а с 2025 года к этим двум инвестсчетам присоединят также взносы на **негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)**. Правила расчета нового налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан определены ст. 219.2 Налогового кодекса.

Обойти закон и получить два налоговых вычета — один по ПДС (согласно ст. 219.2 НК РФ), а второй по ИИС-1 (согласно ст. 219.1 НК РФ), если инвестор примет решение открыть в 2024 году старый ИИС, не получится. У инвестора все равно будет возможность заявить только один совокупный налоговый вычет по ИИС и ПДС, сообщил Лыков. «Есть перекрестное условие, инвестиционные вычеты на взносы единые — 400 тыс. в год», — подчеркнул представитель Минфина.

По итогам 2024 года отдельно от ПДС и ИИС можно будет заявить в составе социальных вычетов (150 тыс.) только взносы по НПО.

<https://www.rbc.ru/quote/news/article/6731a8419a7947c731e2dc10>

РИА Новости, 13.11.2024, Политика Банка России противостоит угрозе гиперинфляции - эксперт

Жесткая денежно-кредитная политика Банка России препятствует возникновению гиперинфляции в стране, а мнение о том, что в результате действий регулятора российской экономике угрожает стагфляция, является спорным, заявил РИА Новости начальник аналитического управления банка БКФ Максим Осадчий.

Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) выразил мнение, что в результате действий ЦБ экономика России фактически поставлена перед угрозой стагфляции - одновременной стагнации (или даже спада) и высокой инфляции. В частности, аналитики полагают, что текущий высокий уровень ключевой ставки и обозначенные регулятором перспективы ее дальнейшего повышения создали риск экономического спада и обвала инвестиций уже в ближайшее время.

«Рост ключевой ставки позволяет снижать инфляционное давление за счет перетока средств населения на банковские депозиты. Если бы не жесткая денежно-кредитная политика ЦБ РФ, то в России установилась бы гиперинфляция, дестабилизирующая экономику», - сказал Осадчий.

При этом эксперт подчеркнул, что рост ключевой ставки способствует охлаждению экономики. «Однако утверждение о том, что в результате действий ЦБ экономика



России фактически поставлена перед угрозой стагфляции, является спорным. Например, в Турции ключевая ставка значительно выше российской и составляет 50%, между тем рост ВВП близок к российскому уровню. В 2024 году рост ВВП Турции ожидается на уровне 3%, тогда как рост ВВП РФ - на уровне 3,5-4%. В 2023 году рост ВВП Турции составил 4,5%, тогда как рост ВВП России - 3,6%», - добавил Осадчий.

Кроме того, подчеркнул эксперт, ошибочно рассматривать денежно-кредитную политику в отрыве от бюджетной. «Жесткая денежно-кредитная политика ЦБ РФ является закономерной реакцией на мягкую бюджетную политику Минфина РФ, проявляющуюся, в первую очередь, в форме огромного дефицита бюджета. Дефицит федерального бюджета, по последней оценке Минфина, составит в 2024 году 3,3 триллиона рублей», - заключил Осадчий.

Банк России 25 октября повысил ключевую ставку - сразу на 2 процентных пункта, до рекордных 21% годовых. Предыдущий исторический максимум в 20% был зафиксирован в феврале-апреле 2022 года. Тогда же регулятор дал и макроэкономический прогноз, согласно которому видит показатель средней ключевой ставки на следующий год в диапазоне 17-20%, в 2026 году - 12-13%, в 2027 году - 7,5-8,5%.

РИА Новости, 13.11.2024, Минэкономразвития повысило оценку роста ВВП России по итогам 9 месяцев до 4,2%

Минэкономразвития повысило оценку роста ВВП России за 9 месяцев текущего года до 4,2% с 4%, прогноз роста экономики по итогам года на 3,9% остается актуальным, сообщил журналистам в среду директор департамента макроэкономического анализа и прогнозирования министерства Лев Денисов.

Ранее в среду Росстат опубликовал предварительную оценку роста ВВП в третьем квартале в 3,1%. Она оказалась лучше той, что давало Минэкономразвития в конце октября (2,9%).

«По предварительной оценке Росстата, рост ВВП в III квартале 2024 года составил 3,1%. С учетом этого уточнили оценку роста экономики за 9 месяцев: он составил 4,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сентябрьский прогноз роста ВВП в 3,9% по итогам 2024 года остается актуальным», - сказал Денисов.

По его словам, основным драйвером роста стала обрабатывающая промышленность, где наибольший вклад внес машиностроительный комплекс. Денисов указал, что высокие показатели демонстрировало производство отдельных транспортных средств и оборудования (включая вагоны, тепловозы и другое), а также выпуск компьютеров, электроники.

«Высокий уровень потребительской активности поддерживается ростом доходов населения. Правительство продолжает системную работу по формированию экономики предложения, создавая условия для устойчивой динамики в отраслях, ориентированных на обеспечение внутреннего спроса - как потребительского, так и инвестиционного», - заключил он.

В первом квартале текущего года ВВП РФ вырос на 5,4%, во втором - на 4,1%.



ТАСС, 13.11.2024, Годовая инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась с 8,53% до 8,56%

Инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась до 8,56% в годовом выражении с 8,53% неделе ранее, говорится в обзоре Минэкономразвития о текущей ценовой ситуации.

С 6 по 11 ноября 2024 года на потребительском рынке цены выросли на 0,3%. В секторе продовольственных товаров на отчетной неделе темпы роста цен составили 0,55%: замедлился рост цен как на плодоовощную продукцию (до 3,63%), так и на остальные продукты питания (до 0,3%). В сегменте непродовольственных товаров на отчетной неделе динамика цен составила 0,09%. В секторе услуг цены изменились на 0,38%.

ТАСС, 13.11.2024, Инфляция в РФ с 6 по 11 ноября ускорилась до 0,3% - Росстат

Инфляция в России за период с 6 по 11 ноября составила 0,3%, следует из данных Росстата. Неделий ранее - с 29 октября по 5 ноября инфляция составила 0,19%.

С начала ноября потребительские цены в РФ выросли на 0,42%, с начала года - на 7,02%. В годовом выражении инфляция в РФ по данным на 11 ноября 2024 года (согласно расчетам с использованием среднесуточных данных за текущий и прошлый год на аналогичные даты) составила 8,49%.

Продовольственные товары

По данным статистики, за отчетный период выросли цены на сливочное масло (+1,2%), твердые, полутвердые и мягкие сыры (+0,8%), молоко и сметану (+0,7%), маргарин, подсолнечное масло и куриные яйца (+0,6%), мороженую рыбу и творог (+0,5%), поваренную соль (+0,4%), свинину, мясные и фруктово-ягодные консервы для детского питания, ржаной и пшеничный хлеб, пшеничную муку, гречневую крупу и пшено (+0,3%), говядину, сухие молочные смеси для детского питания и обеды в столовой, кафе, закусочной кроме столовой в организации (+0,2%), вареные колбасы, сосиски, сардельки и печенье (+0,1%).

Цены на плодоовощную продукцию выросли на 3,6%, в том числе на огурцы (+8,8%), помидоры (+5,9%), картофель (+4,7%), репчатый лук (+4,6%), белокочанную капусту (+4,1%), столовую свеклу (+2,6%), морковь (+1,6%), бананы (+1,1%), яблоки (+0,4%).

Снизилась цены на вермишель (-0,4%), баранину, овощные консервы для детского питания и водку (-0,2%), мясо кур, полукопченые и варено-копченые колбасы (-0,1%).

Непродовольственные товары

Среди наблюдаемых медикаментов цены выросли на метамизол натрия (анальгин отечественный) (+0,6%), валидол и комбинированные анальгетики (+0,3%), корвалол и поливитамины (+0,2%), нимесулид и ренгалин (+0,1%). Снизилась цены на эргоферон (-0,5%), аллохол (-0,2%) и левомеколь (-0,1%).

Из отдельных видов непродовольственных товаров первой необходимости выросли цены на сухие корма для домашних животных (+0,4%), туалетную бумагу, пеленки для



новорожденных, зубные пасты и стиральные порошки (+0,3%), зубные щетки (+0,1%). Снизилась цена на туалетное мыло (-0,1%).

Из остальных непродовольственных товаров выросли цены на шампуни (+0,5%), женские колготки и смартфоны (+0,4%), телевизоры, древесно- и ориентированно-стружечные плиты, сигареты с фильтром, майки, футболки, мужские носки (+0,1%). Снизилась цена на электропылесосы, кроссовки для взрослых, спортивные костюмы, детские джинсы и футболки (-0,2%), легковые автомобили иностранных марок и кроссовки для детей (-0,1%).

Цены на дизельное топливо выросли на 0,4%, автомобильный бензин на 0,1%.

Услуги

Выросла плата за проживание в хостелах (+0,4%) и путевки в дома отдыха, пансионаты (+0,1%). Снизилась стоимость проживания в гостиницах 1, 4 и 5 звезд и в мотелях (-0,4%), гостиницах 3 звезды (-0,3%) и гостиницах 2 звезды (-0,1%).

Выросли тарифы на проезд в городском автобусе (+0,1%).

Из остальных видов услуг выросли цены на мойку легкового автомобиля (+0,2%), ремонт телевизоров, модельные мужские и женские стрижки (+0,1%).

РИА Новости, 13.11.2024, Комитет ГД одобрил ко II чтению передачу в концессию памятников в плохом состоянии

Комитет Госдумы по культуре рекомендовал ГД принять во втором чтении законопроект, которым предлагается разрешить передачу в концессию объектов культурного наследия в неудовлетворительном состоянии для их сохранения.

Законопроектом предлагается разрешить передачу в концессию или в государственно-частное и муниципально-частное партнерство объектов культурного наследия в неудовлетворительном состоянии для проведения работ по их сохранению. Проект был внесен в Госдуму в конце 2018 года, а принят в первом чтении в начале 2019 года.

Как рассказала РИА Новости глава комитета Ольга Казакова, одобренными поправками к проекту создаются условия, которые могут повлиять на решение потенциальных концессионеров в пользу того или иного объекта культурного наследия, который находится в неудовлетворительном состоянии и нуждается в восстановлении и сохранении, а также защищаются сами объекты и «вдыхается в них жизнь».

«Одна из поправок дает такому концессионеру преимущественное право на выкуп в будущем, что логично. При этом предлагаем достаточно строгий механизм, при котором далеко не каждый объект можно передать. Для этого предусмотрели ряд условий: например, преимущественное право предоставляется только в случае выполнения в полном объеме работ по сохранению объекта, снятие с него характеристики «неудовлетворительное состояние», - отметила Казакова.

По ее словам, данный проект и поправки к нему помогут спасти от разрушения и сохранить памятники культурного наследия, ведь ряд из них находится практически в «руинированном состоянии» и нуждается в довольно серьезным финансовых вложениях.

МОНИТОРИНГ СМИ



«При этом объекты, обладающие выдающимся историко-культурным значением, - например, включенные в свод особо ценных, в список всемирного наследия, памятники, находящиеся в ведении музеев-заповедников, объекты археологического наследия, - никогда не смогут быть приобретены», - заключила депутат Госдумы.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

kazlenta.kz, 13.11.2024, Пенсии какого размера казахстанцы будут получать в 2025 году

С 1 января 2025 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2025-2027 годы» и постановлением правительства о повышении пенсионных выплат будет произведен перерасчет пенсий и социальных пособий. Ожидается, что в 2025 году средний размер пенсии составит 96 562 тенге, сообщает kazlenta.kz.

С 1 января 2025 года также планируется ввести следующие минимальные расчетные показатели:

минимальная заработная плата — 85 000 тенге;

минимальный размер государственной базовой пенсионной выплаты — 32 360 тенге;

минимальная пенсия — 62 771 тенге;

месячный расчетный показатель (МРП) — 3 932 тенге;

величина прожиточного минимума для расчета базовых социальных выплат — 46 228 тенге.

Таким образом, с 1 января 2025 года в Казахстане пенсии увеличатся на 8,5%. Это изменение предусмотрено в проекте республиканского бюджета на 2025-2027 годы.

«Определить, что средства, предназначенные для пенсионных выплат по возрасту и за выслугу лет, будут предусмотрены с учетом повышения их размера на 8,5% с 1 января 2025 года», - говорится в законопроекте.

Согласно поручению Президента Касым-Жомарта Токаева, с 2023 года начался процесс поэтапного повышения пенсий. К 2027 году минимальная базовая пенсия будет составлять 70% от прожиточного минимума, а максимальная — 120%.

На социальные выплаты и соцобеспечение в бюджете на 2025 год предусмотрено 6,1 трлн тенге, с увеличением до 7,3 трлн тенге в 2027 году.

МРП в 2025 году

В частности, предлагается увеличить месячный расчетный показатель (МРП) – с 3 692 до 3 932 тенге. Это повлияет на размеры пособий, штрафов, налогов, социальных отчислений и всех других платежей, которые зависят от МРП.

Прожиточный минимум в 2025 году



Со следующего года также может вырасти прожиточный минимум (ПМ) – до 46 228 тенге. Этот показатель нужен для расчета базовых социальных выплат, в том числе базовой государственной пенсии и минимальной выплаты из Единого накопительного пенсионного фонда.

В текущем году ПМ равен 43 407 тенге. Таким образом, МРП и прожиточный минимум в следующем году планируют увеличить на 6,5%.

<https://kazlenta.kz/90232-pensii-kakogo-razmera-kazahstancy-budut-poluchat-v-2025-godu.html>

kazlenta.kz, 13.11.2024, Как защищены пенсионные накопления в Казахстане, рассказали аналитики

По состоянию на 1 октября 2024 года пенсионные активы казахстанцев в ЕНПФ достигли 21,2 трлн тг, продемонстрировав рост с начала года на 18,5%, или на 3,3 трлн тг. За год пенсионные активы увеличились на 23%, или на 4 трлн тг, передает kazlenta.kz со ссылкой на ranking.kz.

В целом из года в год наблюдается динамичный рост объема пенсионных активов. В этом материале мы решили изучить, насколько защищены пенсионные накопления граждан.

Начнем с основ. Накопления населения не лежат мертвым грузом где-то в подвале пенсионного фонда — они инвестируются в финансовые инструменты для сохранности и получения доходности. Инвестированием занимаются Национальный банк РК и частные управляющие инвестиционным портфелем (УИП). При этом основную часть аккумулирует Нацбанк РК, в то время как на УИП суммарно приходится лишь 0,3% всего пенсионного портфеля.

Инвестиционная деятельность играет важную роль в сохранности и приумножении пенсионных средств и обеспечении пенсии граждан. Покажем в цифрах. Пенсионные накопления растут за счет входящих потоков в виде пенсионных взносов и инвестиционного дохода. Пенсионные взносы на счета вкладчиков за январь–сентябрь 2024 года составили около 2 трлн тг (рост — на 29,5%, или на 457,5 млрд тг, по сравнению с показателем прошлого года). Тем временем чистый инвестиционный доход, начисленный на индивидуальные и условные пенсионные счета вкладчиков ЕНПФ, с начала года и до 1 октября превысил 2,08 трлн тг, что больше показателя аналогичного периода прошлого года на 716,3 млрд тг, или на 52,3%. Таким образом, инвестиционный доход превышает поток взносов.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, образованных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и добровольных пенсионных взносов (ДПВ), под управлением Нацбанка РК за 9 месяцев текущего года достигла 11,22%, при инфляции за этот же период в 5,7%. Доходность пенсионных активов ЕНПФ, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), с начала года и до 1 октября составила 8,87%. В годовой динамике, то есть за последние 12 месяцев, по состоянию на 1 октября 2024 года доходность пенсионных активов ЕНПФ достигла 12,47%, при

инфляции за тот же период в размере 8,3%. То есть доходность заметно перекрывает уровень инфляции при рассмотрении разных периодов.

В долгосрочной динамике накопленная инвестиционная доходность также превышает инфляцию. С момента основания накопительной пенсионной системы в 1998 году по 1 октября 2024-го нарастающим итогом накопленная доходность составила 919,3%, при инфляции за весь период в 803,01%.

Стоит также отметить важный момент: вся система инвестиционного управления и учета пенсионных активов является прозрачной, каждый вкладчик имеет возможность видеть информацию по инвестиционному управлению пенсионными активами ЕНПФ.

Следующий фактор защиты пенсионных накоплений — сама политика инвестиционного управления. Отметим: активы постоянно диверсифицируются и инвестируются в разные финансовые инструменты. Речь идет о том, что пенсионные активы не лежат в одном месте, а постоянно перераспределяются с учетом рыночных условий. Кроме того, Национальный банк РК всегда учитывает уровень риска: сейчас инвестиционный портфель состоит из финансовых инструментов с минимальным уровнем риска, с рейтингом ценных бумаг/эмитента по международной шкале от «AAA» до «BBB-». Их доля в портфеле составляет более 94%. Это также подтверждает максимальную защищенность пенсионных накоплений. Для сравнения: у частных УИП ситуация отличается. Они инвестируют в более рискованные активы с целью получения большей доходности. Так, к примеру, те же финансовые инструменты с минимальным уровнем риска, с рейтингом ценных бумаг/эмитента по международной шкале от «AAA» до «BBB-», у BCC Invest составляют 67,2%, у Halyk Global Markets — 69,5%, у Jusan Invest — 53,4%, у Сентрас Секьюритиз — 72,9%, у Halyk Finance — 61,8%.

И еще один ключевой момент: в Казахстане действует уникальная гарантия сохранности обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции. Когда человек выходит на пенсию, автоматически производится расчет доходности на его индивидуальном пенсионном счете в сравнении с уровнем инфляции за весь период участия в накопительной пенсионной системе. Если накопленная доходность пенсионных накоплений за весь период была ниже уровня инфляции, разница возмещается государством из республиканского бюджета. Это говорит о том, что накопления вкладчиков надежно защищены от инфляции вне зависимости от того, как будут развиваться события на финансовых рынках и складываться ситуация с инвестиционным доходом. Надо отметить, что подобный механизм является уникальным, он внедрен только в Казахстане. К примеру, в Германии, где действует одна из самых эффективных пенсионных систем, фонды обещают ставку доходности на уровне чуть более 2% к моменту выхода на пенсию. В Чили управляющие компании гарантируют инвестиционный доход в зависимости от типа выбранного фонда, но не ниже 2% от средневзвешенной реальной доходности за последние три года. В таких странах, как Австралия, Израиль, Мексика, Швеция и Норвегия, правительство не дает никаких гарантий сохранности пенсионных денег.

Важно: если вкладчик передает часть своих накоплений в УИП, гарантия государства на них не распространяется. Однако гарантия государства заменяется гарантией УИП. На период нахождения пенсионных накоплений в УИП гарантии государства заменяются гарантиями управляющей компании — она должна обеспечить минимальный уровень доходности, который рассчитывается исходя из

средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП. Другими словами, частные управляющие отвечают за обеспечение сохранности накоплений собственным капиталом.

Таким образом, пенсионные накопления граждан в Казахстане находятся в полной сохранности и при этом «застрахованы» от инфляции как государственной гарантией, так и инвестиционным доходом.

<https://kazlenta.kz/90239-kak-zaschischeny-pensionnye-nakopleniya-v-kazahstane-rasskazali-analitiki.html>

Sputnik Латвия, 13.11.2024, Эксперт: Латвии, возможно, придется брать кредиты для выплаты пенсий

В сентябре министр благосостояния Улдис Аугулис заявил, что у министерства с Банком Латвии и финансовым сектором начаты переговоры о возможности сделать 2-й пенсионный уровень в Латвии добровольным. Сейчас он обязательный, туда отчисляют 6% от зарплаты, но со следующего года в течение четырех лет в связи с утвержденными правительством налоговыми изменениями эта доля уменьшится до 5%.

Также министр рассказал, что в случае перехода на добровольный второй уровень людям можно предложить за пять лет до выхода на пенсию решить — оставить накопление в руках управляющего или переместить их на первый уровень, которым управляет государство, т. е. в социальный бюджет.

Аугулис отметил, что в рамках дискуссии об усовершенствовании пенсионной системы звучат разные идеи — в том числе о возможности переложить накопления из второго уровня в третий (добровольный).

Председатель правления SEB Investment Management Янис Розенфелдс, комментируя заявления Аугулиса, уточнил: утверждение о том, что «переговоры начаты», не соответствует действительности, поскольку до сих пор было выражено лишь желание начать в следующем году переговоры, и пока неизвестно, какие модели будут предложены.

Заместитель госсекретаря Минблага Диана Якайте также отметила, что возможные дискуссии об изменении 2-го пенсионного уровня станут вопросом первой половины следующего года.

«Даже независимо от того, будет ли реализация добровольного участия в 2-м пенсионном уровне похожа на эстонскую модель или нет, хорошей идеей это трудно назвать, поскольку жители создают добровольные накопления в Латвии очень вяло. Это хорошо иллюстрирует 3-й пенсионный уровень, на котором у каждого есть возможность создавать дополнительные добровольные накопления для пенсии», - говорит Розенфелдс.

На 2-м пенсионном уровне более 1,3 млн участников, в то время как на 3-м пенсионном уровне их в три раза меньше - 421 тыс. Участники 2-го пенсионного уровня Латвии накопили 8,6 млрд евро, а на 3-м уровне участники накопили около 850 млн евро.



«Если бы мы сделали 2-й пенсионный уровень добровольным, большее бремя возложили бы на 1-й уровень, который предусматривает, что будущим пенсионерам пенсии будут платить будущие работники. На этом уровне ничего не накапливается, он зависит от налоговых поступлений», - пояснил руководитель управления монетарной политики Банка Латвии Улдис Руткасте.

Следует учитывать, что в будущем занятость в Латвии уменьшится и число пенсионеров возрастет, поэтому из налогов такие большие пенсии выплачивать уже будет нельзя. Тогда, возможно, придется поднимать пенсионный возраст или платить пенсии за счет госдолга, но это не долгосрочное решение.

«Учитывая, что с созданием добровольных накоплений в Латвии не складывается, очевидно, что, сделав и 2-й пенсионный уровень добровольным, государство создало бы себе сложности в будущем: ослепленные краткосрочной выгодой, жители переложили бы проблему на будущие поколения политиков и будущих налогоплательщиков», - заключает Розенфелдс.

<https://lv.sputniknews.ru/20241113/ekspert-latvii-vozhno-bridetsya-brat-kredity-dlya-vyplaty-pensiy-29117782.html>

UPL.uz, 13.11.2024, Как обеспечить себе достойную пенсию в Узбекистане?

Пенсионный фонд Узбекистана опубликовал ряд рекомендаций для граждан, готовящихся к выходу на пенсию. Ведомство подчеркивает важность нескольких ключевых аспектов, обеспечивающих получение достойного пенсионного обеспечения.

Основопологающим фактором является наличие подтвержденного трудового стажа. Пенсионный фонд настоятельно рекомендует гражданам обеспечивать непрерывность трудовой деятельности, официально трудоустриваясь на предприятия, в организации или учреждения, осуществляющие выплату заработной платы и отчисления в Пенсионный фонд в соответствии с трудовым законодательством.

Размер будущей пенсии напрямую зависит от размера официальной заработной платы за последние десять лет трудовой деятельности, предшествующие достижению пенсионного возраста. В связи с этим, Пенсионный фонд обращает внимание граждан на важность официального трудоустройства и адекватного уровня заработной платы. Гражданам, работающим в частном секторе, необходимо контролировать своевременную и полную уплату налогов работодателем, поскольку именно эти отчисления формируют основу будущей пенсии.

Для обеспечения своих прав и понимания механизмов формирования пенсионных выплат, гражданам рекомендуется регулярно знакомиться с действующим пенсионным законодательством, отслеживать изменения и дополнения, вносимые в него. Это позволит гражданам быть в курсе своих прав и обязанностей, а также эффективно планировать свое будущее.

Пенсионный фонд также акцентирует внимание на важности оцифровки данных трудовых книжек. Работающие граждане должны обратиться к своим работодателям с просьбой оцифровать данные, содержащиеся в их трудовых книжках. Неработающим



гражданам рекомендуется обратиться в отделы занятости населения для проведения данной процедуры. Оцифрованные данные будут доступны для просмотра через портал ONE-ID.

Следуя этим рекомендациям, граждане могут быть уверены в получении финансовой поддержки от государства по достижении пенсионного возраста, - подчеркнули в Пенсионном фонде.

Ранее сообщалось о планах по упрощению процесса назначения пенсий путем полной цифровизации всех процедур, что значительно облегчит гражданам получение пенсионных выплат.

<https://upl.uz/economy/46518-news.html>

NOVA24.uz, 13.11.2024, За какой срок узбекистанцы могут забрать неполученную пенсию?

Пенсионный фонд рассказал, что узбекистанцы могут получить невостребованную пенсию за 24 месяца. По соответствующему закону, срок выплаты пенсий, начисленных пенсионеру, но не востребованных им, увеличен с 12 месяцев до 24 месяцев.

Это мера может помочь пенсионеру, если тот, к примеру, уезжает за границу на срок до двух лет.

После возвращения пенсионер будет иметь право на получение пенсионных средств в течение 2 лет со дня прекращения выплаты пенсии. Для этого можно обратиться в районные и городские отделы Пенсионного Фонда.

<https://nova24.uz/money/za-kakoj-srok-uzbekistancy-mogut-zabrat-nepoluchennuju-pensiju/>

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

Интерфакс, 13.11.2024, Канадский пенсионный фонд PSP купил британского оператора аэропортов AGS за \$1,9 млрд

Канадский пенсионный фонд PSP Investments через 100%-ный дочерний холдинг AviAlliance покупает британского оператора аэропортов AGS Airports у испанской Ferrovial и австралийского Macquarie за 1,5 млрд фунтов стерлингов (\$1,9 млрд), пишет Financial Times.

Заккрытие сделки ожидается в первом квартале следующего года.

AGS была сформирована в 2014 году и управляет аэропортами Абердина, Глазго и Саутгемптона.

PSP на конец марта управляла активами на сумму 265 млрд канадских долларов (\$190 млрд).

Портфель AviAlliance насчитывает четыре аэропорта с совокупным пассажиропотоком в 73 млн человек за прошлый год.

<https://www.interfax.ru/world/992521>

Российская газета, 13.11.2024, В Италии установлен рекорд по количеству долгожителей

Италия закрепляет за собой статус «страны столетних». По данным Национального института статистики (ISTAT), за последнее десятилетие количество жителей, перешагнувших 100-летний рубеж, увеличилось на 30 процентов. Эксперты подсчитали, что в 2024 году было зарегистрировано более 22 тысяч итальянцев в возрасте от 100 до 104 лет, тогда как в 2014 году их насчитывалось около 17 тысяч человек.

При этом число так называемых супердолгожителей (старше 110 лет) достигло 21 человека, что вдвое превышает показатель 2009 года. Самой пожилой жительнице Италии, уроженке Эмилии-Романьи, исполнилось 114 лет, старейшему мужчине, жителю Базиликаты, - 110 лет.

Эксперты пришли к выводу, что чаще всего до такого почтенного возраста доживают женщины. Они составляют 81 процент всех долгожителей страны.

По итогам опросов и многолетних исследований эксперты заключили, что у семейных мужчин намного больше шансов задуть 100 свечей на праздничном пироге, поскольку они отличаются более крепким здоровьем и стабильным психологическим состоянием. А вот многим женщинам, наоборот, скорее идет на пользу одиночество.

Из регионов абсолютное лидерство на протяжении многих лет уверенно удерживает Сардиния, которая принадлежит пятерке «голубых зон» - регионов мира с наибольшей концентрацией долгожителей. В местном городе Пердаздефогу высоко в горах был зафиксирован мировой рекорд по количеству долгожителей. Там проживают 10 человек старше 100 лет. Этот феномен вызывает особый интерес у геронтологов и исследователей в области здравоохранения, которые изучают опыт Сардинии для разработки рекомендаций по увеличению продолжительности жизни в других странах.

Ученые, изучавшие этот регион, связали долголетие жителей с кристально чистым воздухом, знаменитой средиземноморской диетой, генетическими особенностями, тесными семейными связями и позитивным эмоциональным настроением.

У этой медали есть и обратная сторона. По мнению экспертов, старение населения в таких масштабах создает серьезную нагрузку на государственный бюджет из-за растущих расходов на без того далекое от совершенства пенсионное обеспечение и здравоохранение. Наличие этой тенденции в сочетании с катастрофически низким уровнем рождаемости делает демографическую ситуацию в Италии еще менее управляемой и более уязвимой.

<https://rg.ru/2024/11/13/super-stary.html>