



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ
по пенсионной тематике**

15.01.2025 г.



Темы дня

- [«Эксперт РА» подтвердило](#) рейтинг финансовой надежности АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» на уровне ruAA. По рейтингу установлен стабильный прогноз. АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» осуществляет деятельность в области обязательного пенсионного страхования (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и формирования долгосрочных сбережений (ДС). Размерные показатели фонда находятся на среднем уровне: объем активов на 30.09.2024 составляет 66,1 млрд рублей
- С 2025 года споры, связанные с программой долгосрочных сбережений (ПДС), будут рассматриваться финансовым уполномоченным. Поправки в федеральное законодательство вступили в силу. Институт финомбудсмена предполагает досудебное, а значит, более быстрое решение споров. Как правило, речь идет о ситуациях, когда клиенты недовольны позицией негосударственных пенсионных фондов в части выплат, перевода средств между НПФ и так далее. Впрочем, пока на НПФ финуполномоченному жалуются относительно редко - в 28% случаев, [информирует «Пенсия.pro»](#)
- «Моей дочери скоро исполняется три года. Если я сейчас подпишу договор по программе долгосрочных сбережений, то смогу ей подарить эти деньги как раз на совершеннолетие. Предложение заманчивое. Да, НПФ традиционно инвестируют ужасно консервативно. Но ведь софинансирование от государства! Я так и думала, а потом присмотрелась повнимательнее, и теперь возникают некоторые вопросы. ПДС в пользу ребенка. А стоит ли?» [Колонка эксперта «Пенсия.pro»](#)
- В свежем январском обзоре «Текущие тенденции в экономике» Ассоциация российских банков отмечает, что реальный уровень назначаемых пенсий в 2024 году «не достиг уровня 2023 года». По оценке аналитиков ассоциации, в ноябре 2024 года реальный уровень пенсий составлял 98,7% от показателя годом ранее. «Все обещания улучшить положение пенсионеров, составляющих значительную часть населения, перенесены на 2025 год», - отмечают они. По схожим оценкам аналитиков Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), в октябре 2024 года реальные пенсии были на 1,5% меньше, чем год назад, если отталкиваться от общего индекса потребительских цен, [сообщает «Коммерсантъ»](#)
- Положение о зачете в страховой стаж периода ухода только за четырьмя детьми противоречит курсу на поддержку многодетных родителей и является несправедливой для семей с пятью и более детьми. Об этом «Парламентской газете» сказал председатель Комитета Совфеда по экономической политике Андрей Кутепов. Сенатор разработал и направил замглавы Администрации Президента Максиму Орешкину законопроект, отменяющий такое ограничение. [«Парламентская газета» разобралась в новации](#)
- Социальному фонду могут передать полномочия устанавливать и выплачивать региональные социальные доплаты неработающим пенсионерам, у которых



пенсия не достигает величины прожиточного минимума в регионе. Соответствующий законопроект Госдума приняла в первом чтении на пленарном заседании 14 января. Установление выплаты региональной социальной доплаты будет осуществляться на основании соглашения между регионами и Социальным фондом, пояснил замминистра труда и соцзащиты Андрей Пудов. В том числе если финансовое обеспечение и соцдоплаты осуществляются полностью за счет собственных средств субъекта РФ, добавил он, [пишет «Парламентская газета»](#)

- Фонд национального благосостояния (ФНБ) в настоящее время уже гарантирует обеспечение пенсионных прав граждан и исполнение социальных обязательств государства, создание нового Фонда социальной справедливости для распределения части средств ФНБ будет избыточной мерой. Об этом говорится в заключении правительства на внесенный ранее в Госдуму законопроект депутата от КПРФ Анжелики Глазковой о создании такой структуры, [передает ТАСС](#)
- Размер пенсии напрямую зависит от двух показателей: трудового стажа и количества пенсионных коэффициентов. [«Mail.ru - Финансы» решили выяснить](#), сколько нужно зарабатывать россиянам, чтобы на пенсии рассчитывать на сумму в 40–50 тысяч рублей. На этот вопрос ответила Людмила Иванова-Швец, доцент кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им. Г. В. Плеханова

Цитаты дня

- Антон Котяков, глава Минтруда РФ: «С 1 января пенсии увеличили на 7,3%, как это и предусмотрено принятым законом о бюджете. Но поскольку годовая инфляция сложилась на более высоком уровне, то выплаты придется повысить дополнительно. На этот случай законодательством предусмотрены специальные полномочия правительства: после того как в середине января Росстат даст оценку фактической инфляции за год, будет принято решение о дополнительном увеличении пенсий до этого уровня. То есть в феврале пенсионеры получат увеличенную пенсию за февраль и доплату за январь»



ОГЛАВЛЕНИЕ

Темы дня	2
Цитаты дня	3
НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ	10
Новости отрасли НПФ	10
Эксперт РА, 14.01.2025, «Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» на уровне ruAA	10
Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» на уровне ruAA. По рейтингу установлен стабильный прогноз.	
Программа долгосрочных сбережений	12
Пенсия.pro, 14.01.2025, Споры по программе долгосрочных сбережений будут рассматриваться быстрее	12
С 2025 года споры, связанные с программой долгосрочных сбережений (ПДС), будут рассматриваться финансовым уполномоченным. Поправки в федеральное законодательство вступили в силу.	
Пенсия.pro, 14.01.2025, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, ПДС в пользу ребенка. А стоит ли? Колонка эксперта «Пенсии ПРО»	13
Моей дочери скоро исполняется три года. Если я сейчас подпишу договор по программе долгосрочных сбережений, то смогу ей подарить эти деньги как раз на совершеннолетие. Предложение заманчивое. Да, НПФ традиционно инвестируют ужасно консервативно. Но ведь софинансирование от государства! Я так и думала, а потом присмотрелась повнимательнее, и теперь возникают некоторые вопросы.	
Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии	15
Коммерсантъ, 15.01.2025, Артем ЧУГУНОВ, Инфляция ждет индексации пенсий	15
В свежем январском обзоре «Текущие тенденции в экономике» Ассоциация российских банков отмечает, что реальный уровень назначаемых пенсий в 2024 году «не достиг уровня 2023 года». По оценке аналитиков ассоциации, в ноябре 2024 года реальный уровень пенсий составлял 98,7% от показателя годом ранее. «Все обещания улучшить положение пенсионеров, составляющих значительную часть населения, перенесены на 2025 год», - отмечают они. По схожим оценкам аналитиков Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), в октябре 2024 года реальные пенсии были на 1,5% меньше, чем год назад, если отталкиваться от общего индекса потребительских цен.	

МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Вести.ru, 14.01.2025, Какие налоговые льготы предусмотрены для пенсионеров 16

Пенсионеры и предпенсионеры освобождаются от уплаты налога на имущество. Это федеральная льгота, положенная всем гражданам России вне зависимости от места регистрации. Она распространяется на один из объектов недвижимости определенного вида, который не используется в предпринимательской деятельности. Например, это может быть жилой дом, квартира, комната, гараж, хозяйственное помещение площадью не более 50 м², единый недвижимый комплекс и помещение для творческой деятельности, такое как студия, ателье, мастерская и так далее.

Парламентская газета, 14.01.2025, Увеличенные пенсии могут получить больше многодетных мам..... 20

Положение о зачете в страховой стаж периода ухода только за четырьмя детьми противоречит курсу на поддержку многодетных родителей и является несправедливой для семей с пятью и более детьми. Об этом «Парламентской газете» сказал председатель Комитета Совфеда по экономической политике Андрей Кутепов. Сенатор разработал и направил замглавы Администрации Президента Максиму Орешкину законопроект, отменяющий такое ограничение. «Парламентская газета» разбиралась в новации.

Парламентская газета, 14.01.2025, Назначать региональные доплаты неработающим пенсионерам будет Соцфонд..... 21

Социальному фонду могут передать полномочия устанавливать и выплачивать региональные социальные доплаты неработающим пенсионерам, у которых пенсия не достигает величины прожиточного минимума в регионе. Соответствующий законопроект Госдума приняла в первом чтении на пленарном заседании 14 января.

Парламентская газета, 14.01.2025, Депутат Фролова рассказала о новых полномочиях Соцфонда по выплатам пенсий..... 22

Передача полномочий Соцфонду устанавливать региональные доплаты к пенсии позволит более эффективно использовать ресурсы Фонда для обеспечения своевременных выплат пенсионерам. Об этом заявила член Комитета Государственной Думы по охране здоровья Тамара Фролова.

РИА Новости, 14.01.2025, ГД приняла в I чтении проект о праве Соцфонда устанавливать региональные доплаты к пенсии 22

Госдума на пленарном заседании приняла в первом чтении законопроект о передаче Соцфонду РФ полномочий по установлению и выплате региональной социальной доплаты к пенсии.



- ТАСС, 14.01.2025, Кабмин назвал избыточным предложение о создании Фонда социальной справедливости23
- Фонд национального благосостояния (ФНБ) в настоящее время уже гарантирует обеспечение пенсионных прав граждан и исполнение социальных обязательств государства, создание нового Фонда социальной справедливости для распределения части средств ФНБ будет избыточной мерой. Об этом говорится в заключении правительства на внесенный ранее в Госдуму законопроект депутата от КПРФ Анжелики Глазковой о создании такой структуры.
- АиФ, 15.01.2025, Какой будет дополнительная индексация?.....24
- Пенсионеров ждет дополнительная индексация пенсий с 1 февраля 2025 года. С 1 января пенсии были проиндексированы на 7,3%, однако, по озвученным в середине декабря оценкам Банка России, по итогам минувших 12 месяцев инфляция оказалась выше.
- Газета.ru, 15.01.2025, Финансовый аналитик объяснил, почему индексации пенсий в 2025 году будет недостаточно24
- Повышение инфляции отразится на индексации пенсии в 2025 году, и индексации на 7,3%, которая произошла с 1 января, недостаточно, заявил в беседе с «Газетой.Ru» Вадим Тихонов, аналитик финансового маркетплейса Банки.ру.
- Mail.ru - Финансы, 14.01.2025, При какой зарплате можно рассчитывать на пенсию в 50 тысяч рублей25
- Размер пенсии напрямую зависит от двух показателей: трудового стажа и количества пенсионных коэффициентов. «Финансы Mail» решили выяснить, сколько нужно зарабатывать россиянам, чтобы на пенсии рассчитывать на сумму в 40–50 тысяч рублей. На этот вопрос ответила Людмила Иванова-Швец, доцент кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им. Г. В. Плеханова.
- Банки.ru, 14.01.2025, В России изменится механизм назначения региональных доплат пенсионерам26
- Госдума приняла в первом чтении законопроект о региональных доплатах пенсионерам, сообщила «Российская газета». Теперь Соцфонд сможет назначать и выплачивать доплаты неработающим пенсионерам, чья пенсия не достигает уровня прожиточного минимума в регионе.
- Bankiros.ru, 14.01.2025, С 1 февраля повысят социальные выплаты - подробности и суммы прибавок27
- С 1 февраля 2025 года россиян ожидает масштабная индексация социальных выплат, которая охватит материнский капитал, пособия для семей с детьми, а также льготы для пенсионеров и других категорий граждан. Какие изменения грядут и как они отразятся на жизни людей.



PRIMPRESS (Владивосток), 14.01.2025, «От 60 лет и старше». Новая льгота вводится с 15 января для всех пенсионеров.....28

Новой льготой в ближайшее время смогут воспользоваться пенсионеры. Такая возможность коснется тех, кто от 60 лет и старше. И для ее получения понадобится всего лишь предъявить свой паспорт. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

Главный региональный (Смоленск), 14.01.2025, Юрист Сивакова: советский трудовой стаж вырос в цене при начислении пенсии.....29

Юрист и пенсионный эксперт Ирина Сивакова рассказала, что при пенсионной реформе особое внимание уделили при учете советского трудового стажа. В сравнении с обычным страховым он значительно вырос в цене.

ТВ «Царьград», 14.01.2025, От будущей пенсии отрезали: с 1 января цена пенсионного балла выросла на 24%29

Как скажется на будущих пенсиях работающего населения увеличение предельной суммы страховых взносов.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 31

Профиль, 13.01.2025, Марина ИЗМАЙЛОВА, И вновь продолжается рост 31

Инфляция в прошлом году оказалась заметно выше прогнозного значения 7,3%. Это означает, что правительству придется снова индексировать пенсии, социальные пособия, ежемесячные выплаты. Насколько и когда увеличатся доходы россиян?

РБК, 14.01.2025, В Минфине РФ рассказали о финансировании здравоохранения на три года.....33

Финансирование здравоохранения в России на ближайшую трехлетку (2025-2027 годы) станет одним из приоритетных направлений государственной бюджетной политики. В общей сложности на развитие отрасли будет направлено более 24 трлн рублей из всех источников финансирования. Эти инвестиции предполагают модернизацию инфраструктуры, поддержку программ по борьбе с распространенными заболеваниями и развитие лекарственного обеспечения.

РБК, 14.01.2025, Что изменилось в условиях применения индивидуальных инвестиционных счетов 35

Индивидуальные инвестиционные счета подверглись значительным трансформациям в 2024 году. Во-первых, был взят курс на формирование более длинных денег. Изначально сроки, которые должен соблюсти инвестор, были ограничены тремя годами. В этом случае государство готово оказывать финансовую поддержку физическому лицу - держателю ИИС, предоставляя право на 450 тысяч рублей от ежегодного вложения получить налоговый вычет по уплаченному НДФЛ. Это был вычет типа А.

Элитный трейдер, 14.01.2025, Про стратегию инвестирования и долгосрочный портфель	36
Структуру надежного сбалансированного портфеля, перспективы фондового рынка и доходность ОФЗ обсудил профессиональный инвестор Роман Андреев на своем канале.	
PlusWorld.ru, 14.01.2025, 77% россиян планируют увеличить финансовую «подушку безопасности» в 2025 году	37
При этом 23% будут рассчитывать только на текущие средства. Такие результаты показал опрос, проведенный Почта Банком среди своих клиентов. В исследовании приняли участие около 3000 человек. На вопросы о способах накопления 11% россиян ответили, что готовы использовать преимущества программы долгосрочных сбережений.	
РИА Новости, 14.01.2025, Ключевая ставка в 2025 году будет достаточно высокой - Костин.....	38
Глава ВТБ Андрей Костин считает, что ключевая ставка в России будет достаточно высокой в 2025 году, по крайней мере в первой половине года.	
НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ	39
Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья.....	39
Sputnik - Грузия, 14.01.2025, На сколько выросли пенсионные активы в Грузии - данные за декабрь	39
Стоимость пенсионных активов в Грузии по состоянию на 31 декабря 2024 года превысила 6 миллиардов лари, увеличившись за год на 1,7 миллиарда, говорится в сообщении Пенсионного агентства.	
Деловой Казахстан, 14.01.2025, На жилье и лечение: как казахстанцы расходуют пенсионные накопления?	40
Более 4,33 трлн тенге пенсионных накоплений использовали казахстанцы в соответствии с 2,52 млн заявлений на приобретение жилья и (или) лечение, передает DKnews.kz.	
КАЗЛента.kz, 14.01.2025, Выход на пенсию в 55 лет: Кому доступен и как это сделать в Казахстане?	42
В соответствии с действующим законодательством, пенсионный возраст для мужчин наступает в 63 года, для женщин на текущий момент - в 61 год. С 2023 по 2028 год, «пенсионный» возраст женщин не будет меняться и составит 61 год. Максимальный уровень пенсионного возраста - 63 года, начнет действовать с 2031 года, передает kazlenta.kz.	



Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья..... 44

Пенсия.pro, 14.01.2025, На пенсионные сбережения британцев построят 5000 домов под аренду 44

5000 новых арендных домов в Великобритании построят на деньги одного из крупнейших пенсионных фондов страны - Northern LGPS. Все больше инвесторов в Британии вкладываются именно в такие дома, потому что у многих жителей страны нет возможности купить свое жилье - приходится его снимать.

Пенсия.pro, 14.01.2025, Южнокорейский пенсионный фонд начал распродавать доллары ради спасения сбережений 45

Из-за ослабления нацвалюты на фоне политического кризиса в стране пенсионный фонд Южной Кореи (NPS) начал продавать доллары со своих счетов. Ожидается, что будет выведено на рынок 50 млрд долларов.

РИА Новости, 14.01.2025, Премьер Франции не отменит пенсионную реформу, но намерен ее пересмотреть 45

Пенсионная реформа является «ключевой» для будущего Франции и ее социальной модели, ее отмена была бы «преступлением», заявил премьер-министр страны Франсуа Байру, отметив при этом, что намерен пересмотреть ее совместно со «всеми социальными партнерами».

НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

Новости отрасли НПФ

Эксперт РА, 14.01.2025, «Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» на уровне ruAA

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» на уровне ruAA. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» осуществляет деятельность в области обязательного пенсионного страхования (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и формирования долгосрочных сбережений (ДС). Размерные показатели фонда находятся на среднем уровне: объем активов на 30.09.2024 составляет 66,1 млрд рублей.

Динамика пенсионных обязательств фонда оценивается агентством положительно. Так, обязательства по договорам об ОПС на 30.09.2024 увеличились по сравнению со значением на 30.09.2023 на 4,1%, по договорам НПО - на 5,9%. Размер среднего счета по обязательному пенсионному страхованию оценивается агентством как умеренно высокий, по негосударственному пенсионному обеспечению - как низкий. Клиентская база фонда характеризуется высокой диверсификацией: на 30.09.2024 обязательства по НПО перед крупнейшим клиентом составили 1,8% от активов.

Пенсионные активы, а также собственные средства фонда характеризуются высоким качеством. На 30.09.2024 коэффициент качества активов пенсионных накоплений составил 0,97, пенсионных резервов - 0,95, собственных средств - 0,90. К числу позитивных факторов агентство относит высокую диверсификацию активов: на 30.09.2024 доля трех крупнейших объектов, которые не могут быть отнесены к условному рейтинговому классу ruAA и выше, в активах пенсионных накоплений составила 6,3%, пенсионных резервов - 10,3%, собственных средств - 0,2%. Кроме того, среди положительных факторов агентством выделяется отсутствие рисков концентрации активов на связанных сторонах. На 30.09.2024 на связанные структуры пришлось 4,8% активов пенсионных накоплений, 6,7% активов пенсионных резервов и 0,01% активов собственных средств.

Накопленная доходность от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов за 2021-2023 гг. за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду составила 18,1% и 20,0% соответственно, что оказывает положительное влияние на рейтинг. В числе позитивных факторов агентство выделяет высокую надежность и качество услуг управляющих компаний, с которыми сотрудничает фонд: все средства пенсионных накоплений и пенсионных резервов переданы в доверительное управление управляющим компаниям с рейтингами A++ от «Эксперт РА». В то же время агентство отмечает высокую концентрацию пенсионных активов на одной управляющей компании.

Запас собственных средств и показатели ликвидности оцениваются агентством позитивно. На 30.09.2024 собственные средства фонда превысили их минимальный нормативный размер на 263,2%, коэффициент текущей ликвидности составил 23,02. Рентабельность капитала по итогам 2023 года составила 36,5% и оценивается как высокая. Организация и регламентация системы риск-менеджмента в фонде отмечены в числе позитивных факторов, стратегическое планирование находится на достаточном уровне.

По данным «Эксперт РА», на 30.09.2024 активы фонда составили 66,1 млрд рублей, собственный капитал - 8,9 млрд рублей, объем обязательств по ОПС - 50,8 млрд рублей, объем обязательств по договорам НПО и ДС - 6,3 млрд рублей. По данным Банка России, на 30.09.2024 фонд занимал 10 место по объему активов, 7 место по объему обязательств по договорам ОПС, 19 место по объему обязательств по договорам НПО и ДС.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

Оценка собственной финансовой надежности (ОСФН): ruAA

Оценка внешнего влияния: -

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» был впервые опубликован 16.11.2008. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 17.01.2024.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты последнего рейтингового действия.

При присвоении кредитного рейтинга применялись методология присвоения рейтингов финансовой надежности НПФ (вступила в силу 13.05.2024) и методология оценки внешнего влияния на кредитный рейтинг (вступила в силу 17.09.2024) <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>.

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» принимало участие в присвоении рейтинга.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения.

Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА» рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или отсутствием всего перечисленного.

<https://raexpert.ru/releases/2025/jan14>

Программа долгосрочных сбережений

Пенсия.pro, 14.01.2025, Споры по программе долгосрочных сбережений будут рассматриваться быстрее

С 2025 года споры, связанные с программой долгосрочных сбережений (ПДС), будут рассматриваться финансовым уполномоченным. Поправки в федеральное законодательство вступили в силу.

Институт финомбудсмена предполагает досудебное, а значит, более быстрое решение споров. Как правило, речь идет о ситуациях, когда клиенты недовольны позицией негосударственных пенсионных фондов в части выплат, перевода средств между НПФ и так далее.

Впрочем, пока на НПФ финуполномоченному жалуются относительно редко - в 28% случаев. Чаще всего россияне заявляют на страховые компании - в 85% случаев. С банками связано 38% обращений, 15% - с микрофинансовыми организациями. Еще 5% приходится на кредитные корпоративы, 0,5% - на ломбарды. Статистика включает в себя в том числе сложные обращения, которые затрагивают не один тип организаций, а несколько, например, банк и НПФ. Причем таких заявлений становится все больше.

ПДС начала работать 1 января 2024 года. Операторами выступают НПФ, договор заключается на 15 лет или до достижения возраста 55 лет (у женщин) и 60 лет (у



мужчин). Владельцы счетов смогут использовать накопленные средства для дополнительных периодических выплат. Гражданам положено софинансирование из бюджета - не более 36 000 в год. Поддержка государства будет производиться первые 10 лет действия ПДС. Предусмотрены также единовременные выплаты в случае наступления «особых жизненных ситуаций». Накопленные средства можно передать по наследству. За 2024 год в программу внесено 196 млрд рублей.

<https://pensiya.pro/news/spory-po-programme-dolgosrochnyh-sberezhenij-budut-rassmatrivatsya-bystree/>

Пенсия.pro, 14.01.2025, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, ПДС в пользу ребенка. А стоит ли? Колонка эксперта «Пенсии ПРО»

Моей дочери скоро исполняется три года. Если я сейчас подпишу договор по программе долгосрочных сбережений, то смогу ей подарить эти деньги как раз на совершеннолетие. Предложение заманчивое. Да, НПФ традиционно инвестируют ужасно консервативно. Но ведь софинансирование от государства! Я так и думала, а потом присмотрелась повнимательнее, и теперь возникают некоторые вопросы.

Дисклеймер: автор этого текста не дает никаких индивидуальных инвестиционных рекомендаций. И не является дипломированным экономистом-финансистом-аналитиком-супер-пупер-трейдером, я просто каску нашла. Рассуждаю на уровне того самого обывателя. Ну разве что чуть больше нюансов по ПДС знаю. Если вы как раз титулованный и дипломированный и хотите указать мне на ошибки - прекрасно, очень жду комментарии под текстом или в наших соцсетях.

Для начала о хорошем. Задумка отличная. Государству нужны деньги, НПФ пачками скупают ОФЗ, поток желающих получить 36 000 рублей в год направлен в НПФ. Плюс заодно можно порешать проблемку с накопительной пенсией, которую и разморозить не получается, и продлевать мораторий уже как-то неприлично. Вроде все в плюсе. Ну, хватит о хорошем, поехали к минусам, вопросам и пожеланиям.

Период накоплений - 15 лет. Несколько лет назад горизонт планирования в России был максимум пять лет. Сейчас...я даже не знаю, он вообще есть? Сложно угадать, что будет в следующем году. Ну камон, какие 15 лет? С этой точки зрения инвестиции в ПДС не консервативные, а ультрарискованные. Никакая криптовалюта и рядом не стояла.

Яков Миркин, «Правила бессмысленного финансового поведения»:

- Каждое поколение россиян теряет свои активы, а новое начинает жизнь с нуля. Приблизительно раз в 20 - 25 лет. Верно в XX веке, а теперь и в XXI в. Каждую семью за последние 25 лет грабили три-четыре раза (разные люди и в разных формах, не считая государства). Только 1-2% активов российской семьи способны пережить три-четыре поколения.

Последний грабеж был не так давно. Те, кто сейчас «граждане среднего возраста», в 1991 году были детьми. Но наверняка слышали от родителей и бабушек с дедушками, как они копили как раз на наше светлое будущее и как их накопления схлопнулись в один момент.

Теперь о реальной доходности. Все просто для предпенсионеров, имеющих доход меньше 80 000 рублей в месяц. Для них ПДС = закинул 36 000 в год, получил гарантированные х2 плюс может быть какой-то еще процент от НПФ. Надоело, появилось что-то поинтереснее, просто понадобились деньги - забрал в любой момент. Если там около 350 000 и меньше, то отдадут сразу всю сумму.

А для других? 10 лет софинанс плюс 5 лет доходность чуть ниже инфляции плюс невозможность забрать деньги. Финансист и блогер Павел Комаровский прикинул выгоду и оказалась она такой себе.

Павел Комаровский:

- Рассмотрим самый выгодный для инвестора вариант: человек с доходом ниже 80 000 рублей/месяц 10 лет подряд кладет в ПДС ровно по 36 000 рублей в год, получая еще 36 000 от государства. С учетом того, что ПДС в целом продлится 15 лет, средний срок от начисления этого «100%-ного бонуса» до его получения после окончания программы составит 10 лет, что эквивалентно дополнительной доходности 7,2% годовых.

Звучит печально. На самом деле все еще печальнее. Лет 10 назад 80 000 рублей считались неплохой зарплатой, сейчас государство говорит, что это ниже средней. Население за пределом МКАДа в такую среднюю особо не верит. Но с нашими темпами инфляции лет через пять эти 80 000 рублей будут весьма и весьма скромным доходом. Отсюда вопрос.

Уважаемые авторы ПДС. Может, вы хотя бы анонсируете изменение этих зарплатных планок? А то люди начнут копить под х2, а потом внезапно окажутся в категории х0,5 при том же уровне реальных доходов. Обидно.

Ах, да, 36 000 рублей в год тоже стремительно обесцениваются. Почему бы не индексировать эту доплату хотя бы на размер официальной инфляции?

Далее. Я могу открыть несколько ПДС, но софинансирование будет делиться между ними пропорционально взносам. И вне зависимости от того, кто будет получателем денег. То есть, к примеру, если детей двое, то получить софинанс х2 на каждого невозможно. Тем более если подписывать еще и третий договор, на себя. В НПФ того, кто закидывает деньги, называют вкладчик. А того, кто получит накопленное - участником. Вопрос: почему бы не начислять софинансирование с учетом ПДС на каждого участника, а не вкладчика? Открываю ПДС на себя и на ребенка - мы обе получаем по 100% от государства. На ребенка ПДС оформляет бабушка - с этого момента он 50% доплаты получает на счет от мамы, 50% на счет от бабушки.

Еще один вопрос у меня к негосударственным пенсионным фондам. Так широко анонсировалось, что можно оформлять ПДС на детей, жен, мужей, мам, пап и всех прочих. А, простите, где? Недавно делала обзор, насчитала всего четыре фонда, которые дают такую возможность. Не очень большой ассортимент. К слову, уважаемые фонды, расскажите, что такое программа долгосрочных сбережений своим специалистам на горячих линиях, а то они порой в элементарных вопросах путаются. «Пенсия ПРО» аж целый раздел собрала, у нас все простыми словами.

Про еще два плюса программы сказать мне нечего. Накопительную пенсию на детский счет перевести нельзя. Налоговый вычет можно и по ИИС получить.



В общем, я еще размышляю. С одной стороны, вроде и софинанс хороший. Если пролезть на минимальный доход, то платить по 3000 рублей в месяц. Или по 1500 рублей с каждого родителя. Если все превратится в фантики, то потеря хоть и существенная, но не смертельная.

С другой стороны, с учетом всех сопутствующих как-то не так уж и выгодно выходит. Задумка-то отличная, для сферической России в вакууме очень бы подошла, но увы, у нас для вас есть только такая вот реальная реальность.

Попутно думаю: может, с учетом нестабильности в экономике и стабильности в политике лучше вложиться не в ПДС с результатом через 15 лет, а в кружки, секции и театры-музеи сейчас?

Ну или инвестировать самостоятельно, выбирая те же ОФЗ или БПИФы по стратегии «покупаем, держим, не продаем»?

PS: А вот своей маме, которая уже на пенсии, я настоятельно рекомендую вложиться в программу долгосрочных сбережений.

<https://pensiya.pro/pds-v-polzu-rebenka-a-stoit-li-kolonka-eksperta-pensii-pro/>

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

Коммерсантъ, 15.01.2025, Артем ЧУГУНОВ, Инфляция ждет индексации пенсий

В свежем январском обзоре «Текущие тенденции в экономике» Ассоциация российских банков отмечает, что реальный уровень назначаемых пенсий в 2024 году «не достиг уровня 2023 года». По оценке аналитиков ассоциации, в ноябре 2024 года реальный уровень пенсий составлял 98,7% от показателя годом ранее. «Все обещания улучшить положение пенсионеров, составляющих значительную часть населения, перенесены на 2025 год», - отмечают они. По схожим оценкам аналитиков Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), в октябре 2024 года реальные пенсии были на 1,5% меньше, чем год назад, если отталкиваться от общего индекса потребительских цен.

Впрочем, в ЦМАКП полагают, что считать реальные пенсии таким образом не очень релевантно, и рассчитывают их, основываясь на «инфляции для бедных» (к ним можно отнести большую часть пенсионеров).

Потребительская корзина для бедных, на основе которой в центре рассчитывают скорректированный индекс, включает в себя минимальный набор продуктов питания (без животного масла, алкоголя, «прочих продовольственных товаров»), медикаменты, моющие средства, услуги ЖКХ и транспорта. «Косвенный социальный эффект от структурного компонента инфляции («инфляции для бедных») по состоянию на октябрь (2024 года. - “Ъ”) остается резко отрицательным - рост цен «для бедных» оказался существенно выше общего уровня инфляции», - отмечают они (см. график).



Соответственно, в октябре реальный размер пенсий (индикатор динамики благосостояния бедного населения) с учетом роста цен для этой социальной группы продолжает «проваливаться»: из-за ускоренного роста цен на продовольствие уровень жизни бедного населения существенно снижается, притом что на данных «по средней инфляции» соответствующая просадка минимальна, отмечают авторы расчетов. В октябре 2024 года, согласно их оценке, пенсии с учетом инфляции для бедных были более чем на 5% ниже, чем в октябре 2023 года.

С января 2025 года пенсии для работающих и неработающих пенсионеров были проиндексированы на 7,3%, а в феврале 2025 года будут еще раз повышены, чтобы компенсировать всю инфляцию 2024 года, которая может составить порядка 9,8%. Между тем сама по себе ускоренная индексация пенсий может послужить разгону инфляции, так как фактически целиком направляется на текущее потребление.

<https://www.kommersant.ru/doc/7432030>

Вести.ru, 14.01.2025, Какие налоговые льготы предусмотрены для пенсионеров

Пенсионеры и предпенсионеры освобождаются от уплаты налога на имущество. Это федеральная льгота, положенная всем гражданам России вне зависимости от места регистрации. Она распространяется на один из объектов недвижимости определенного вида, который не используется в предпринимательской деятельности. Например, это может быть жилой дом, квартира, комната, гараж, хозяйственное помещение площадью не более 50 м², единый недвижимый комплекс и помещение для творческой деятельности, такое как студия, ателье, мастерская и так далее.

Если гражданин пенсионного или предпенсионного возраста владеет несколькими объектами одного вида, он может выбрать, к какому из них применить льготу по налогу на имущество. При этом налоговая инспекция может сама выбрать объект, обычно это тот, где налог был бы самым большим.

Для пенсионеров также предусмотрены налоговые вычеты. Они будут зависеть от объекта недвижимости:

- на 50 м² - по дому;
- на 20 м² - по части дома или квартире;
- на 10 м² - по части квартиры или комнате.

Налог на имущество не будет начисляться пенсионерам с домом площадью до 50м², квартиры до 20м² и так далее. Владельцу дома 90м² будет необходимо заплатить налог лишь за 40м², а квартиры площадью 70м² - за 50м².

Подать заявление о льготе по налогу на имущество можно:

- через мобильное приложение “Налоги ФЛ” или сервис ФНС “Личный кабинет для физических лиц”;
- лично или по почте в любой налоговый орган;
- в любой офис МФЦ.

Налоги на землю для пенсионеров в 2024 году

Граждане пенсионного возраста во всех регионах России освобождены от уплаты земельного налога с шести соток участка. Если площадь участка меньше или равна 600 м², то налог не взимается, если больше - налог на землю будет рассчитываться за оставшуюся площадь. Льгота распространяется на один участок, который находится в собственности, бессрочном пользовании или пожизненном владении пенсионера.

Льгота пенсионерам на транспортный налог

Федеральных льгот на транспортный налог для пенсионеров нет, поэтому каждый субъект РФ устанавливает его самостоятельно. Как правило, полного освобождения от уплаты налога не предусмотрено, но в регионах возможны послабления. В некоторых субъектах РФ для граждан пенсионного возраста предусмотрены льготы на транспортный налог.

Региональные льготы различаются, но в основном транспортный налог отменяется для трех категорий граждан: Героев СССР и РФ, ветеранов Великой Отечественной войны и инвалидов первой и второй группы. С перечнем льгот, в том числе по транспортному налогу, действующих в конкретных регионах и муниципальных образованиях, можно ознакомиться на сайте ФНС в сервисе “Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам”.

Льготы по НДФЛ для пенсионеров

Государственные пенсии по старости, инвалидности и потери кормильца не облагаются НДФЛ. Противоположная ситуация с остальными доходами граждан пенсионного возраста: зарплатой, доходами от сдачи в аренду квартиры и так далее - они облагаются НДФЛ по ставке 13%. При этом, если пенсионеры имеют облагаемые НДФЛ доходы, они могут воспользоваться рядом налоговых вычетов, о которых расскажем далее.

Однако с пенсиями из негосударственного пенсионного фонда ситуация другая. Негосударственная пенсия:

- не облагается НДФЛ, если пенсионер самостоятельно заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения и вносил взносы;
- облагается НДФЛ, если взносы за будущего пенсионера вносил работодатель или другое лицо.

Налоговая ставка составляет 13%. Для расчета НДФЛ нужно умножить сумму негосударственной пенсии на 13%. Предположим, гражданин получает ежемесячную пенсию в размере 15 тыс. руб. В этом случае налог составит $15\ 000 \times 13\% = 1950$ руб.

Сумма негосударственной пенсии \times налоговая ставка 13% = сумма НДФЛ

Налоговый вычет для пенсионеров

Что это?

Налоговый вычет - возврат части налога, который гражданин уплатил за лечение, образование, покупку квартиры, личное страхование и так далее. Все устроено так: гражданин работает, платит налоги, а затем тратит определенную сумму на что-то важное и просит вернуть часть уплаченных налогов.

Вычет положен пенсионерам, имеющим официальный доход за определенный период, который облагается НДФЛ по ставке 13%. Если пенсионер не трудоустроен и не работает, а только получает пенсию, он не сможет вернуть средства. Однако, если гражданин продолжает заниматься профессиональной деятельностью или, например, сдает свою квартиру в аренду, он имеет право вернуть получить налоговый вычет.

Налоговый вычет при покупке квартиры

Пенсионер имеет право вернуть сумму налога, уплаченную при покупке жилья. Получить вычет можно сразу за три года, предшествующие покупке имущества, - весь этот период пенсионер должен официально работать и получать зарплату. Также возможность вернуть имущественный вычет есть у ближайших родственников - родителей, детей или супруга - в случае, если пенсионер не работает.

Максимальная сумма, которую можно вернуть при покупке квартиры, составляет 260 тыс. руб., то есть 13% от стоимости жилья или от лимита в 2 млн руб.

Документы, требуемые для оформления налоговой льготы при покупке квартиры:

- паспорт;
- пенсионное удостоверение;
- декларация о налогах (3-НДФЛ);
- справка о доходах (2-НДФЛ);
- договор о приобретении недвижимости;
- заявление на возврат налога (с 2020 года входит в декларацию);
- выписка из ЕГРН (по договору купли-продажи) или акт приема-передачи (при покупке жилья по ДДУ);
- документы, подтверждающие оплату;
- кредитный или ипотечный договор (если гражданин использовал заемные средства);
- справка банка об уплаченных за год процентах.

Подать документы на получение вычета можно сразу после покупки квартиры. Это делается через налоговую службу или работодателя. Также получить вычет можно в упрощенном порядке на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС).

Налоговый вычет на лечение

Работающий пенсионер может получить часть денег, потраченных на лечение в российских медицинских организациях, если у него есть доход, с которого уплачивается НДФЛ по ставке 13% (пенсия не считается). К этому вычету относятся лекарства, операции, обследования и так далее. Также стоит отметить, что, согласно статье 219 НК РФ, организация, в которой проходит лечение пенсионер, должна иметь лицензию на оказание медицинских услуг.

Кроме того, граждане пенсионного возраста могут вернуть часть средств, которые они потратили на лечение родственников. Так, пенсионер с доходами имеет право на социальный вычет НДФЛ на лечение за себя, родителей, мужа, жену, детей.

Максимальный размер социального вычета составляет 120 тыс. руб., значит, пенсионер может вернуть налог за лечение в размере 13% от этой суммы, то есть 15,6 тыс. руб.

Документы для налогового вычета на лечение:

- паспорт;
- пенсионное удостоверение;
- декларация о налогах (3-НДФЛ);
- справка о доходах (2-НДФЛ);
- заявление на возврат налога (с 2020 года входит в декларацию);
- документы, подтверждающие оплату;
- копия документа, который подтверждает родство (при оформлении за детей или супруга);
- договор с медицинской организацией, лицензия на оказание медицинских услуг;
- справка об оплате медицинских услуг;
- рецепты на препараты от врача.

Налоговый вычет за обучение

Работающий пенсионер имеет право получить вычет за своих детей, в том числе усыновленных и опекаемых, младше 24 лет за обучение. Оно может быть любым: очная форма обучения в вузе, школа, кружки и курсы, детский сад, подготовительные занятия и остальные.

С 2024 года максимальный лимит на одного ребенка составляет 110 тыс. руб. За себя, братьев и сестер - 120 тыс. руб. Так, максимальный налоговый вычет за обучение - 15,6 тыс. руб.

Как оформить налоговые льготы для пенсионеров

Пенсионеру необходимо оформить заявление в отделении ФНС либо заполнить форму на “Госуслугах” или в приложении ФНС. Форма заявления доступна на сайте Федеральной налоговой службы.

Заявление можно подать через личный кабинет налогоплательщика на сайте nalog.ru: для этого необходимо авторизоваться на портале с помощью логина и пароля от “Госуслуг”. Затем нужно зайти в раздел “Жизненные ситуации” и выбрать действие “Подать заявление на льготу”. Данные налогоплательщика и информация о выбранном льготном объекте заполняются в сервисе автоматически. Гражданину потребуются только указать реквизиты документа, который дает право на налоговую льготу.

Льгота по транспортному налогу доступна отдельной категории пенсионеров и зависит от региона. Подать заявление на эту льготу можно лично в отделении ФНС, онлайн через “Госуслуги”, на сайте или в приложении ФНС.

<https://www.vesti.ru/article/4306721>

Парламентская газета, 14.01.2025, Увеличенные пенсии могут получить больше многодетных мам

Положение о зачете в страховой стаж периода ухода только за четырьмя детьми противоречит курсу на поддержку многодетных родителей и является несправедливой для семей с пятью и более детьми. Об этом «Парламентской газете» сказал председатель Комитета Совфеда по экономической политике Андрей Кутепов. Сенатор разработал и направил замглавы Администрации Президента Максиму Орешкину законопроект, отменяющий такое ограничение. «Парламентская газета» разобралась в новации.

ВРЕМЯ ПОДДЕРЖАТЬ БОЛЬШИЕ СЕМЬИ

Поручение устранить ограничения пенсионных прав родителей пяти и более детей дал президент Владимир Путин на заседании Госсовета, прошедшем в конце прошлого года, где обсуждали проблему пенсионного обеспечения многодетных родителей. «Норма о зачете в страховой стаж периода ухода только за четырьмя детьми является несправедливой для семей с пятью и более детьми. А сейчас в условиях критической демографической ситуации она противоречит общему курсу поддержки многодетных семей», - сказал «Парламентской газете» Андрей Кутепов.

По словам сенатора, уже предложен широкий спектр видов поддержки за первого и второго ребенка, поэтому тем более своевременно поддержать и тех, кто решился на большую семью, где больше четырех детей.

Многодетной в России считается семья с тремя и более детьми. Их около 2,5 миллиона, в том числе больше 170 тысяч - это семьи, где детей пять и больше. Но если период отпусков по уходу за первыми четырьмя детьми до достижения ими полутора лет засчитывают в страховой стаж одного из родителей, то за пятого и всех последующих - нет. И получается, что женщина, родив 10 детей и ухаживая за ними в общей сложности 15 лет, теряет девять лет стажа и, соответственно, немалую часть своей будущей пенсии.

РЕАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ

В законопроекте предложено учитывать время ухода за каждым ребенком и отменить ограничение в четыре малыша. Тем более далеко не все мамы могут выйти на работу через полтора года, если ребенок еще не окреп и нуждается в уходе. В этом случае многодетная мама потеряет еще больше, что абсолютно несправедливо.

При этом важен каждый год, поскольку страховая пенсия по старости назначается при наличии у человека не менее 15 лет страхового стажа. Но даже если они у многодетной мамы наработаны, то чем больше стаж, тем выше пенсия.

Расчет страховой пенсии по старости на специальном онлайн-калькуляторе показал, что, например, «лишние» девять лет в страховом стаже дают 20-процентную прибавку к страховой пенсии. То есть предлагаемая Кутеповым новация выльется в реальные деньги для многодетных семей.

Напомним, отпуск по уходу за ребенком предоставляется до достижения им трех лет, но оплачиваемый - только до полутора. Пособие можно оформить через работодателя, на «Госуслугах» или в отделении Социального фонда. Получать его может только один



родитель, и не обязательно мама. Семья может выбрать получателя: маму, отца, бабушку, усыновителя, опекуна или иное лицо, фактически осуществляющее уход за ребенком. Если это неработающий человек, то назначение пособия зависит от уровня дохода семьи.

По общему правилу, размер пособия по уходу за ребенком составляет 40 процентов от среднего заработка. Но его размер не может быть больше максимального размера (в 2025 году - 68 995 рублей 48 копеек) и меньше минимального (исходя из МРОТ - 8976 рублей).

<https://www.pnp.ru/economics/uvelichennye-pensii-mogut-poluchit-bolshe-mnogodetnykh-mam.html>

Парламентская газета, 14.01.2025, Назначать региональные доплаты неработающим пенсионерам будет Соцфонд

Социальному фонду могут передать полномочия устанавливать и выплачивать региональные социальные доплаты неработающим пенсионерам, у которых пенсия не достигает величины прожиточного минимума в регионе. Соответствующий законопроект Госдума приняла в первом чтении на пленарном заседании 14 января.

Установление выплаты региональной социальной доплаты будет осуществляться на основании соглашения между регионами и Социальным фондом, пояснил замминистра труда и соцзащиты Андрей Пудов. В том числе если финансовое обеспечение и соцдоплаты осуществляются полностью за счет собственных средств субъекта РФ, добавил он.

«При этом законопроектом не меняется сам порядок получения региональной социальной доплаты к пенсии. Соответствующие средства на обеспечение финансирования социальной доплаты к пенсии будут, как и сейчас, выделяться из федерального бюджета, передаваться субъектами, но уже в Социальный фонд России», - указал Пудов.

Законопроект предусматривает возможность передачи полномочий субъекта РФ по установлению и выплате региональной социальной доплаты к пенсии Соцфонду, а не директивную форму, подчеркнула член Комитета по труду, социальной политике и делам ветеранов Екатерина Стенякина.

«Предлагаемый законопроект не меняет порядок получения гражданами региональной социальной доплаты к пенсии, что также очень важно», - заключила депутат.

<https://www.pnp.ru/social/naznachat-regionalnye-doplatty-nerabotayushhim-pensioneram-budet-socfond.html>



Парламентская газета, 14.01.2025, Депутат Фролова рассказала о новых полномочиях Соцфонда по выплатам пенсий

Передача полномочий Соцфонду устанавливать региональные доплаты к пенсии позволит более эффективно использовать ресурсы Фонда для обеспечения своевременных выплат пенсионерам. Об этом заявила член Комитета Государственной Думы по охране здоровья Тамара Фролова.

Депутаты Госдумы в первом чтении приняли законопроект о передаче Социальному фонду России полномочий по установлению и выплате региональной социальной доплаты к пенсии. Как пояснил замминистра труда и соцзащиты Андрей Пудов, установление региональной социальной доплаты будет осуществляться на основании соглашения между регионами и Соцфондом, в том числе если финансовое обеспечение и соцдоплаты осуществляются полностью за счет собственных средств субъекта РФ.

«Такой подход решит сразу несколько важных задач. Во-первых, передача функций по расчету и выплате пенсий в единый орган повысит прозрачность процесса, сведет к минимуму вероятность ошибок. Во-вторых, будет снижена административная нагрузка: региональные органы смогут сосредоточиться на других важных задачах, передав часть своих полномочий фонду», - добавила Фролова.

Кроме того, по мнению депутата, это поможет государству унифицировать стандарты: единые правила расчета и выплаты пенсий позволят избежать различий в подходах разных регионов, что положительно скажется на уровне жизни пенсионеров.

<https://www.pnp.ru/social/deputat-frolova-rasskazala-o-novykh-polnomochiyakh-socfonda-po-vyplatam-pensiy.html>

РИА Новости, 14.01.2025, ГД приняла в I чтении проект о праве Соцфонда устанавливать региональные доплаты к пенсии

Госдума на пленарном заседании приняла в первом чтении законопроект о передаче Соцфонду РФ полномочий по установлению и выплате региональной социальной доплаты к пенсии.

В настоящее время Соцфонд предоставляет россиянам федеральные доплаты, если прожиточный минимум в субъекте страны ниже, чем в целом по стране. Если он выше, местные органы соцзащиты назначают региональные надбавки, а расходы покрывают из федерального бюджета.

Законопроект внесен в Госдуму правительством РФ в октябре 2024 года.

«Этим документом его авторы предусматривают возможность передачи полномочий субъекта Российской Федерации по установлению и выплате региональных социальных доплат Фонду пенсионного и социального страхования РФ на основании соглашений, заключенных между высшим исполнительным органом субъекта Российской Федерации и СФР в порядке, установленном правительством РФ», - пояснила РИА Новости член комитета по социполитике Екатерина Стенякина.

Она отметила, что в этих случаях указанная доплата к пенсии будет осуществляться территориальными органами СФР в порядке, определяемом кабмином, по аналогии с установлением и выплатой федеральной социальной доплатой к пенсии. При этом если финансовое обеспечение такой выплаты осуществляется только за счет собственных средств органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, он будет вправе определять условия ее установления и выплаты, а также размер данной доплаты, подчеркнула парламентарий.

ТАСС, 14.01.2025, Кабмин назвал избыточным предложение о создании Фонда социальной справедливости

Фонд национального благосостояния (ФНБ) в настоящее время уже гарантирует обеспечение пенсионных прав граждан и исполнение социальных обязательств государства, создание нового Фонда социальной справедливости для распределения части средств ФНБ будет избыточной мерой. Об этом говорится в заключении правительства на внесенный ранее в Госдуму законопроект депутата от КПРФ Анжелики Глазковой о создании такой структуры.

Ранее Глазкова внесла законопроект, который, как утверждает автор в пояснительной записке, «направлен на справедливое распределение среди граждан Российской Федерации части средств Фонда национального благосостояния, в том числе природной ренты от экспорта полезных ископаемых». Проектом предлагается создать Фонд социальной справедливости, в капитал которого каждый год будут переводиться не менее 15% средств ФНБ, а затем из средств нового фонда на личные счета граждан с общим трудовым стажем не менее 15 лет эти средства будут зачисляться в равных долях.

В заключении кабмина указано, что «средства ФНБ являются гарантией обеспечения пенсионных прав граждан Российской Федерации и безусловного исполнения всех обязательств государства, в том числе направленных на повышение уровня благосостояния населения, независимо от внешней конъюнктуры, включая колебания цен на нефть». «Таким образом, ФНБ в настоящее время уже обеспечивает решение тех целей, которые заявлены в пояснительной записке к законопроекту», - указано в тексте.

Помимо этого, продолжили в правительстве, предлагаемый механизм создания фонда и расходования его ресурсов «приведет к принятию долгосрочных обязательств, исполняемых за счет средств ФНБ, и к ускоренному исчерпанию таких средств, что резко снизит возможности федерального бюджета по оперативному реагированию на негативные внутренние и внешние факторы». «При этом в финансово-экономическом обосновании к законопроекту отсутствует анализ финансово-экономических последствий реализации проектируемого положения для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. С учетом изложенного предлагаемые законопроектом изменения избыточны», - резюмировали в кабмине.

<https://tass.ru/politika/22872005>

АиФ, 15.01.2025, Какой будет дополнительная индексация?

Пенсионеров ждет дополнительная индексация пенсий с 1 февраля 2025 года. С 1 января пенсии были проиндексированы на 7,3%, однако, по озвученным в середине декабря оценкам Банка России, по итогам минувших 12 месяцев инфляция оказалась выше.

«Поскольку пенсии должны индексироваться на фактический уровень инфляции, будет дополнительная индексация, - уточняет доцент Финансового университета при правительстве РФ Игорь Балынин. - Точная цифра станет известна в ближайшие дни. Но ожидается, что речь пойдет о прибавке еще на 2-2,5%». Важно: дополнительная индексация будет распространяться и на январскую выплату. «Недоимку» за первый месяц года выплатят в феврале. «В итоге средний размер страховой пенсии по старости с учетом дополнительной прибавки превысит 24,5 тыс. рублей», - подсчитал Балынин.

Что касается социальных пенсий, то их проиндексируют в апреле на 14,75%.

Газета.ru, 15.01.2025, Финансовый аналитик объяснил, почему индексации пенсий в 2025 году будет недостаточно

Повышение инфляции отразится на индексации пенсии в 2025 году, и индексации на 7,3%, которая произошла с 1 января, недостаточно, заявил в беседе с «Газетой.Ru» Вадим Тихонов, аналитик финансового маркетплейса Банки.ру.

В конце октября Центральный Банк РФ изменил прогноз инфляции на 2024 год - с 6,5-7% до 8-8,5%. По оценке на 23 декабря, фактическая годовая инфляция составила 9,7%.

«Рост ключевой ставки и ужесточение условий кредитования не повлияют на такие факторы в российской экономике, как уровень безработицы или торговый баланс, то есть не воздействуют на курс рубля напрямую. При этом, в расчет общей инфляции на 2025 год входят сотни товарных позиций - от товаров повседневного спроса до премиальных. Наиболее важные для пенсионеров - продукты, лекарства и ЖКХ», - объяснил он.

В ноябре годовая инфляция на услуги выросла на 11,4% - по данным Росстата. Стоимость продовольственных товаров выросла на 9,8%. Хлебобулочные изделия подорожали на 12,4%, овощи и фрукты - на 18,7%, а сливочное масло в магазинах стало дороже на 38%.

Также с 1 июля 2025 года планируется увеличение стоимости коммунальных услуг - на 11,9% в среднем.

«Так как в расчет общей инфляции на 2025 год входят от 100 товарных позиций, предложенный процент индексации пенсии не спасет ситуацию. Быстрее инфляции, по нашим прогнозам, будут расти, например, цены в аптеке», - заявил эксперт.

В первом квартале 2025 года индексация социальных пенсий составит 14,75%. Повышение связано с ростом прожиточного минимума на 14,8%.

По итогам индексации средняя сумма вырастет до 15,5 тысяч рублей ежемесячно. Минимальная сумма выплаты для неработающих россиян на пенсии составит 8 823,68 рубля.

Изменения коснутся людей, которым не хватило трудового стажа для выплат страховой пенсии, россиян с ограниченными возможностями, не имеющих кормильца и тех, кто не набрал необходимого количества пенсионных баллов.

В 2026 и 2027 годах запланирована двойная индексация пенсий. Она предполагает бюджетное финансирование в объеме 177,03 млрд рублей и 260 млрд рублей - в 2026 и в 2027 годах соответственно.

«В первом случае увеличение страховых пенсий и фиксированных выплат, связанных с ней, будет проводиться в два этапа: на 4% - с 1 февраля, в соответствии с прогнозируемой инфляцией, на 2,8% - с 1 апреля, в соответствии с увеличением доходов Социального фонда. В 2027 году россияне получают пенсию уже с учетом индексации за 2025-2027 гг. Корректировки пенсий работающих пенсионеров и накопительных пенсий в ближайшие три года не планируются», - подчеркнул он.

Рабочая пенсия предназначена для граждан со страховым стажем от 5 лет. Сегодня, по информации Росстата, в стране работает каждый шестой пенсионер, а индексация таких пенсий в условиях дефицита кадров - мотивирует россиян в возрасте. Нововведение коснется более 7,8 миллиона человек, продолжающих работать.

«Как только человек увольняется, он получает перерасчет страховой части пенсии. В этом случае в расчет берутся все дополнительные выплаты и надбавки. Пенсия индексируется автоматически 1-го числа каждого месяца», - резюмировал эксперт.

<https://www.gazeta.ru/social/news/2025/01/15/24832634.shtml>

Mail.ru - Финансы, 14.01.2025, При какой зарплате можно рассчитывать на пенсию в 50 тысяч рублей

Размер пенсии напрямую зависит от двух показателей: трудового стажа и количества пенсионных коэффициентов. «Финансы Mail» решили выяснить, сколько нужно зарабатывать россиянам, чтобы на пенсии рассчитывать на сумму в 40–50 тысяч рублей. На этот вопрос ответила Людмила Иванова-Швец, доцент кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Она напомнила, что в России пенсия по старости состоит из фиксированной и накопительной частей.

«Для получения максимальной пенсии необходимо, чтобы отчисления от заработной платы позволяли зарабатывать максимальное количество пенсионных коэффициентов - 10 в год», - отметила экономист.

С 1 января 2025 году стоимость одного ИПК увеличивается до 142,76 рубля.

Это значит, что за год максимальный размер заработанной накопительной части пенсии составит 1 427,6 рубля, отметила экономист.

«Размер фиксированной части каждый год устанавливается правительством и индексируется. В 2025 году размер фиксированной части составляет 8 728 рублей 73 копейки», - пояснила эксперт.

Чтобы пенсия составила условных 50 тысяч рублей, на данный момент необходимо, чтобы накопительная часть составила 41272,28 рубля. Получается, что гражданин



должен на протяжении почти 30 лет получать заработную плату, равную накоплению 10 пенсионных коэффициентов.

Так что заработать такую пенсию вполне реально. Но в настоящий момент для обычных пенсионеров это пока не очень достижимо: все, кто в настоящее время достигает пенсионного возраста, имеют стаж до 2002 года. А там действует своя система расчета пенсионных коэффициентов, которая потом переводится в накопительную часть пенсии.

Но в дальнейшем численность граждан, которые могут рассчитывать на пенсию в 50 000 рублей, будет больше, подытожила эксперт.

Напомним, что осенью правительство Российской Федерации утвердило единую предельную величину базы для исчисления страховых взносов с 1 января 2025 года. В отношении каждого физического лица база составит 2 759 000 рублей за календарный год. Это свыше 230 тысяч рублей в месяц до уплаты налогов.

<https://finance.mail.ru/2025-01-14/pri-kakoy-zarplate-mozhno-rasschityvat-na-pensiyu-v-50-tysyach-rublej-64421000/>

Банки.ru, 14.01.2025, В России изменится механизм назначения региональных доплат пенсионерам

Госдума приняла в первом чтении законопроект о региональных доплатах пенсионерам, сообщила «Российская газета». Теперь Соцфонд сможет назначать и выплачивать доплаты неработающим пенсионерам, чья пенсия не достигает уровня прожиточного минимума в регионе.

Если ранее пенсионерам для получения региональной доплаты нужно было предоставлять дополнительные справки и обращаться в несколько организаций, то теперь это не потребуется - все будет происходить автоматически через Соцфонд.

«Весь процесс передачи информации и оформления доплат будет обрабатываться внутри Социального фонда, что исключает ошибки и задержки, часто возникающие из-за необходимости передачи данных между разными учреждениями», - пояснил член Комитета ГД по бюджету и налогам Никита Чаплин (ЕР).

Изменения также должны помочь лучше контролировать правильность и своевременность выплат.

«Это обеспечит большую прозрачность в расчете и перечислении доплат и поможет избежать злоупотреблений», - сказал Чаплин и добавил, что стандартизация правил и процедур особенно важна для пенсионеров, которые переезжают из одного региона в другой.

Один из наиболее простых и безопасных способов приумножить сбережения, подходящий в том числе пенсионерам, - банковский вклад, напоминают эксперты.

<https://www.banki.ru/news/lenta/?category=lenta&id=11010276>



Bankiros.ru, 14.01.2025, С 1 февраля повысят социальные выплаты - подробности и суммы прибавок

С 1 февраля 2025 года россиян ожидает масштабная индексация социальных выплат, которая охватит материнский капитал, пособия для семей с детьми, а также льготы для пенсионеров и других категорий граждан. Какие изменения грядут и как они отразятся на жизни людей.

Согласно законодательству, с 1 февраля ежегодно пересматривается размер материнского капитала, учитывая уровень инфляции за прошедший год. Юрист Екатерина Ноженко из «Европейской юридической службы» пояснила, что в этом году индексация составит 7,3%. Сумма маткапитала на первого ребенка достигнет 676 398,58 рубля, а на второго и последующих детей - 893 835,55 рубля.

ИНДЕКСАЦИЯ ДРУГИХ ПОСОБИЙ

Единовременное пособие при рождении ребенка также увеличится. По словам юриста Елены Кузнецовой, с 1 февраля его размер составит 26 400 рублей вместо прежних 24 604 рублей. Если в семье рождается сразу несколько детей, выплата начисляется за каждого из них.

ПРОЖИТОЧНЫЙ МИНИМУМ И МРОТ

С 1 января 2025 года был повышен прожиточный минимум, который используется для расчета многих социальных выплат. Для трудоспособного населения он теперь составляет 19 329 рублей, для пенсионеров - 15 250 рублей, а для детей - 17 201 рубль.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) с 1 января увеличился до 22 440 рублей. С учетом этих изменений все выплаты и пособия будут выплачиваться в повышенном размере с 1 февраля

Юрист Екатерина Ноженко уточнила, что минимальный размер пособия по уходу за ребенком теперь составляет 9 227,24 рубля, а максимальный - 68 995,48 рубля.

НОВЫЕ МЕРЫ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ И ЛЮДЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ

Особое внимание уделено пожилым гражданам. Юрист Кузнецова отметила, что теперь пенсионеры старше 80 лет будут получать дополнительную выплату за уход в размере 1200 рублей. Эта доплата будет индексироваться ежегодно. Также важное нововведение - повышение пенсий для работающих пенсионеров.

Для людей с инвалидностью СФР с 2025 года вводит два способа получения технических средств реабилитации. Граждане смогут выбрать между натуральной формой предоставления через госзакупки или электронным сертификатом.

При этом расходы на покупку таких средств, совершенные до конца 2024 года, будут возмещены в прежнем порядке. Подать заявление можно через МФЦ, портал «Госуслуги» или клиентскую службу СФР.

До 26 января проходит второй этап народного голосования в рамках эксклюзивной премии Bankiros.ru «Банковское призвание», в котором вам предстоит выбрать тот банк, которому вы доверяете больше всего. Из 10 организаций, представленных в списке, выберите одну, самую лучшую, по вашему мнению.

Что в итоге:



- С 1 февраля будет проиндексирован материнский капитал. Сумма за первого ребенка вырастет до 676 398,58 рубля, за второго и последующих - до 893 835,55 рубля;
- Также увеличится единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком и другие социальные выплаты;
- Из-за повышения прожиточного минимума с 1 января 2025 года все выплаты и пособия будут выплачиваться россиянам в повышенном размере с учетом этих изменений с 1 февраля;
- На нашем сайте можно оформить карту «Мир», на которую будут приходиться все социальные выплаты и пенсия.

<https://bankiros.ru/news/s-1-fevrala-ozidaetsa-masstabnoe-povyshenie-socialnyh-vyplat-cto-i-skolko-polucit-16901>

PRIMPRESS (Владивосток), 14.01.2025, «От 60 лет и старше». Новая льгота вводится с 15 января для всех пенсионеров

Новой льготой в ближайшее время смогут воспользоваться пенсионеры. Такая возможность коснется тех, кто от 60 лет и старше. И для ее получения понадобится всего лишь предъявить свой паспорт. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

По ее словам, предоставлять новую возможность пенсионерам начнут уже с 15 января. Это будут скидки, которые пожилые граждане смогут получить на проезд в поездах дальнего следования. И делать это будет главная транспортная компания нашей страны, то есть РЖД.

Отмечается, что дисконт на билеты будет распространяться на тех людей, которым уже исполнилось 60 лет. И работать подобная льгота будет во всех российских регионах. Соответственно, пенсионеры смогут купить себе билет на поезд дешевле сразу на 15 процентов. Но скидка будет действовать только на вагоны купе и поезда дальнего следования, то есть те, которые передвигаются на большие расстояния и между населенными пунктами.

При этом эксперт уточняет, что льгота будет действовать не весь год, а только периоды между праздниками. Кроме того, нельзя будет воспользоваться этой возможностью и летом, потому что туристический поток в это время наиболее высокий. Чтобы купить билет со скидкой, достаточно будет предъявить паспорт: на кассе или при оформлении билета через интернет. Сделать это можно будет уже в ближайшее время.

<https://primpress.ru/article/119654>



Главный региональный (Смоленск), 14.01.2025, Юрист Сивакова: советский трудовой стаж вырос в цене при начислении пенсии

Юрист и пенсионный эксперт Ирина Сивакова рассказала, что при пенсионной реформе особое внимание уделили при учете советского трудового стажа. В сравнении с обычным страховым он значительно вырос в цене.

В наступившем 2025 году пенсионерам, которые имеют трудовой стаж во время существования СССР, Соцфонд будет оценивать ИПК в другом порядке. Юрист пояснила на наглядном примере, как теперь будет рассчитываться пенсия.

К примеру, по состоянию на 1991 год у мужчины с учетом службы в армии насчитывается 14 лет советского стажа, а на начало 2002 года - 25 лет. В этом случае коэффициент соотношения заработков - 1,2, стажевый коэффициент за 25 лет стажа - 0,55.

«Размер его пенсии: $(0,55 \times 1,2 \times 1671 - 450) / 228 = 148\ 852,08$. Повышаем его на коэффициент валоризации (14 лет советского стажа): $148\ 852,08 + 24\% = 184\ 576,50$. Рассчитываем страховую часть пенсии по состоянию на 2015 год: $184\ 576,50 / 228 \times 5,6148 = 4\ 545,44$ рубля или 70,9 пенсионных баллов (делим на 64,10 руб.)», - пишет юрист в своем телеграм-канале.

Также стоит учесть, что стоимость пенсионного балла в 2025 году составила 142,76 рублей. В этом случае советский стаж составляет 70,9 баллов или 10 121,68 рублей.

<https://glavny.tv/interesnoe/yurist-sivakova-sovetskiy-trudovoy-stazh-vyros-v-tsene-pri-nachislenii-pensii/>

ТВ «Царьград», 14.01.2025, От будущей пенсии отрезали: с 1 января цена пенсионного балла выросла на 24%

Как скажется на будущих пенсиях работающего населения увеличение предельной суммы страховых взносов.

С 1 января правительство резко увеличило стоимость одного пенсионного балла, которые используют для вычисления индивидуального пенсионного коэффициента. Предельная сумма для начисления страховых взносов теперь составляет 2 млн 759 тысяч рублей в год. В 2024 году она была равна 2 млн 225 тысяч рублей

На первый взгляд, не очень понятно, что произошло и как это касается большей части населения. Ну да, сумма выросла на 24%. И что? Многие ли из нас столько получают - больше 230 тысяч рублей в месяц? Однако на самом деле это коснется всех.

ОТКУДА БЕРУТСЯ ПЕНСИОННЫЕ БАЛЛЫ

Когда работодатель отчисляет с вашей зарплаты взносы на социальное страхование, на вашем пенсионном счету копятся не деньги, а баллы. Именно эти пенсионные баллы и составят основную часть расчета будущей пенсии. За год можно получить максимум 10 баллов - это та самая «предельная сумма страховых взносов». Дальнейшее увеличение зарплаты на пенсию не влияет.



ДЕВАЛЬВАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ

А теперь считаем. В 2024 году, чтобы получить 1 пенсионный балл, нужно было зарабатывать 222,5 тысяч рублей в год. В 2025 году для получения 1 пенсионного балла нужно получать уже 275,9 тысяч рублей в год.

Получается, что пенсионные баллы девальвируются. Раньше вы с зарплаты 50 тысяч в месяц получали примерно 2,7 балла в год, теперь будет получать 2,17 балла в год. То есть для сохранения пенсии надо получать на 24% больше. У вас на столько зарплата выросла?

КАК СЧИТАЮТ ПЕНСИЮ

Меньше накопленных к пенсии баллов - меньше ее сумма. Пенсия будет складываться из двух частей - стоимость пенсионного коэффициента и фиксированная часть. Чем меньше баллов вы накопите к выходу на пенсию - тем меньше будете получать.

А если по новой системе не сумеете накопить необходимых для страховой пенсии 30 баллов, и вовсе можете рассчитывать только на социальную пенсию - сейчас она составляет около 9000 рублей.

Единственная хорошая новость - тем пенсионным баллам, которые уже есть на счету, ничего не делается. Пересчитывать их не будут.

https://mo.tsargrad.tv/articles/ot-budushhej-pensii-otrezali-s-1-janvarja-cena-pensionnogo-balla-vyroslo-na-24_1125840



НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

Профиль, 13.01.2025, Марина ИЗМАЙЛОВА, И вновь продолжается рост

Инфляция в прошлом году оказалась заметно выше прогнозного значения 7,3%. Это означает, что правительству придется снова индексировать пенсии, социальные пособия, ежемесячные выплаты. Насколько и когда увеличатся доходы россиян?

Непослушные цены Готовность повысить страховые пенсии по старости до уровня фактической инфляции 2024 года подтвердил недавно глава Минтруда Антон Котяков. По его словам, с 1 января пенсии увеличили на 7,3%, как это и предусмотрено принятым законом о бюджете. Но поскольку годовая инфляция сложилась на более высоком уровне, то выплаты придется повысить дополнительно.

«На этот случай законодательством предусмотрены специальные полномочия правительства: после того как в середине января Росстат даст оценку фактической инфляции за год, будет принято решение о дополнительном увеличении пенсий до этого уровня. То есть в феврале пенсионеры получат увеличенную пенсию за февраль и доплату за январь», - заявил Котяков.

В соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2024-го 423ФЗ «О бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации...» на индексацию всех видов пенсий - страховых, социальных, военных - будет направлено в этом году 824 млрд руб., в следующем - до 894 млрд руб., в 2027-м - до 950 млрд руб.

Очевидно, что суммы придется пересматривать в большую сторону, поскольку правительству и Банку России пока не удастся вернуть инфляцию к целевым значениям. Глава Минэкономразвития Максим Решетников ранее признал, что товары и услуги дорожают темпами выше заложенных в официальном прогнозе 4,5%, и пообещал в апреле 2025-го представить оценки, обновленные с учетом сложившихся реалий.

Еще десять лет назад, в ноябре 2014-го, ЦБ определил для себя целевой уровень инфляции 4% и, как бы ни складывалась ситуация, сохраняет его неизменным. За это время темпы роста потребительских цен то заметно снижались (до 2,5% и 3,06% в 2017 и 2019 годах соответственно), то прыгали вверх (до 12,91% и 11,92% в 2015 и 2022 годах). По итогам 2023-го инфляция составила 7,42%, вплотную приблизившись к показателю, заложенному в федеральном бюджете на 2024 год, - 7,5%. Коль скоро превышения не было допущено, то не стали дополнительно индексировать выплаты по всем социальным обязательствам государства.

ЧЕГО ЖДАТЬ ПЕНСИОНЕРАМ

По данным Минтруда, средняя страховая пенсия по старости у неработающих пенсионеров в январе прошлого года выросла на 1628 руб., до 23 405 руб. Работающим пенсионерам, а их 7,85 млн, повышения на тот момент не полагалось (заморозка



действовала с 2016 года, за это время пенсии выросли почти в 1,6 раза), и у этой категории средний размер ежемесячных выплат составил 19,15 тыс. руб.

С 1 января текущего года все получатели страховых пенсий (примерно 37 млн человек) уравнины в правах. Индексация на 7,3%, по логике, должна была обеспечить прибавку на 1708,56 руб. - с 23 405 до 25 113,56 руб. Однако вице-премьер Татьяна Голикова заявила о средней прибавке в размере 1634,94 руб. Социальный фонд России (СФР) в ноябре уточнил, что ожидает роста пенсий до немногим выше 24 тыс. руб. Точную сумму позднее назвал депутат Госдумы Никита Чаплин - 24 059,12 руб.

С учетом дополнительного повышения выплаты увеличатся еще приблизительно на 2,5-2,7%. В результате фиксированная (базовая) часть страховой пенсии, составлявшая в 2024 году 8134,88 руб., в 2025-м может вплотную приблизиться к 9 тыс. руб.

Социальные пенсии (назначаются по старости, инвалидности, потере кормильца) и государственные пенсии (назначаются отставным чиновникам, космонавтам, летчикам-испытателям и т. д.) с 1 апреля повысят на 14,75%.

Если оценивать в процентах, то предстоящую индексацию нельзя назвать рекордной: в 2014 году, по данным СФР, социальные пенсии увеличили на 17,1%, в 2022м - на 19,46%. А вот в абсолютных значениях рост будет весьма значительный. Так, социальная пенсия по старости увеличится с 13 475,96 до 15 456,93 руб., то есть на 1980,97 руб. Провести такую индексацию позволил новый федеральный прожиточный минимум пенсионеров, который на 2025й установлен на уровне 15 250 руб., что на 1960 руб. больше, чем годом ранее.

Некоторые государственные пенсии по старости напрямую зависят от размера социальных пенсий. Например, граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф, в зависимости от категорий получают от 200% до 250% социальной пенсии, бывшие летчики-испытатели - 1000%. Таким образом, пенсии чернобыльцам после индексации составят от 30,5 тыс. до почти 38 тыс. руб., летчикам-испытателям - более 152 тыс. руб.

Какие выплаты привязали к МРОТ На 2025 год минимальный размер оплаты труда (МРОТ) утвержден на уровне 22 440 руб. Это на 17% больше показателя 2024-го (19 242 руб.). Повышение отразится на зарплатах примерно 2,5% работающих россиян, соразмерно вырастут и многие пособия. В частности, от МРОТ зависит размер оплаты листков нетрудоспособности, так называемых больничных, если страховой стаж менее полугода.

Благодаря индексации МРОТ выплата за один день в зависимости от месяца, в котором болеет работник, составит 748 руб., 723,87 или 801,43 руб. Эти суммы важны при расчете суточных в командировках и отпускных. Уместно напомнить, что в прошлом году больничные, командировочные и отпускные выплачивали в размере 641,4 руб., 620,7 или 663,52 руб.

После повышения МРОТ выросло и минимальное пособие по беременности и родам. При одноплодной беременности (140 дней отпуска) оно теперь составляет 103 285 руб. (было 88 565,92 руб.); при осложненных родах (156 дней отпуска) - 115 089 руб. (было 98 687,16 руб.); при многоплодной беременности (194 дня отпуска) - 143 123 руб. (было 122 726,34 руб.).



С 1 февраля максимальное ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 года для работающих родителей повысят до 68 995 рублей (было 49 123 руб.). Минимальная выплата в 2024-м составляла 9227 руб., до конца января текущего года правительство должно принять решение об индексации с учетом прошлогодней инфляции.

С 1 января на 7,3%, с 13 751 руб. до 14 742 руб., повышено максимальное пособие по безработице. При этом минимальная социальная выплата сохранена на уровне 1500 руб. По логике, пособие по безработице, как пенсии и другие соцвыплаты, подлежит дополнительной индексации в связи с ростом цен в 2024 году.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И ЛЬГОТЫ

В 2025-м увеличены и введены новые стандартные и социальные налоговые вычеты. В частности, вычет в размере 18 тыс. руб. могут оформить граждане, имеющие официально подтвержденные доходы, с которых был уплачен НДФЛ по ставке 13% годовых, сдавшие нормативы Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне», награжденные знаком отличия и прошедшие диспансеризацию.

В два раза увеличен стандартный вычет на второго и последующих детей и лимит доходов, до которого он предоставляется. На второго ребенка - с 1400 до 2800 руб., на третьего и каждого последующего - с 3000 до 6000 руб. Родители и опекуны ребенка - инвалида с детства теперь могут оформить возврат НДФЛ в размере 12 тыс. руб., а не 6 тыс., как было раньше. Кроме того, с 350 тыс. до 450 тыс. руб. повышен потолок дохода, до достижения которого предоставляются стандартные налоговые вычеты на детей.

Важнейшим направлением государственной политики является поддержка участников СВО и их семей. С 2025 года вдовы погибших военнослужащих, воспитывающие детей до 23 лет, смогут получать две пенсии одновременно. Правда, при условии, что они не вступят в повторный брак. Ранее льгота распространялась на семьи погибших, в которых дети не достигли 8-летнего возраста.

Произойдут изменения и в налогообложении. С 2025-го устанавливается дифференцированная шкала НДФЛ, но нововведение не касается доходов участников СВО? Для них ставка останется прежней: при доходе до 5 млн руб. в год - 13%, свыше 5 млн руб. в год - 15%.

Марина Измайлова - доктор экономических наук, профессор

РБК, 14.01.2025, В Минфине РФ рассказали о финансировании здравоохранения на три года

Финансирование здравоохранения в России на ближайшую трехлетку (2025-2027 годы) станет одним из приоритетных направлений государственной бюджетной политики. В общей сложности на развитие отрасли будет направлено более 24 трлн рублей из всех источников финансирования. Эти инвестиции предполагают модернизацию инфраструктуры, поддержку программ по борьбе с распространенными заболеваниями и развитие лекарственного обеспечения.

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Национальный проект «Продолжительная и активная жизнь»

На реализацию мероприятий в рамках этого нового национального проекта выделяют почти 940 млрд рублей. Он включает:

- Модернизацию первичного звена здравоохранения, что предполагает обновление поликлиник и ФАПов, улучшение качества медицинских услуг в регионах.
- Борьбу с онкологическими заболеваниями, включая усиление мер по раннему выявлению и лечению рака.
- Профилактику и лечение сердечно-сосудистых заболеваний, которые остаются основной причиной смертности в стране.

Инфраструктура здравоохранения

На капитальные вложения в реконструкцию и строительство новых объектов здравоохранения предусмотрено более 204 млрд рублей. Это будет способствовать повышению доступности и качества медицинской помощи, особенно в отдаленных регионах. Финансирование здравоохранения в России

Лекарственное обеспечение

Объем расходов на обеспечение граждан лекарствами возрастет:

- В 2025 году на эти цели выделят 435 млрд рублей (рост на 12,3% по сравнению с 2024 годом).
- За три года финансирование лекарственного обеспечения составит 1,4 трлн рублей.

Особое внимание будет уделено:

- Обеспечению граждан, страдающих редкими заболеваниями, через Фонд «Круг добра».
- Реализации программы «14 высокочатратных нозологий» (14 ВЗН), которая обеспечивает лечение пациентов с редкими и тяжелыми заболеваниями.
- Борьбе с сердечно-сосудистыми заболеваниями и диабетом.

Поддержка материнства и детства

Национальный проект «Семья» предусматривает дополнительные ассигнования на развитие перинатальных центров, женских консультаций и детских больниц. Общая сумма финансирования в этой сфере составит 76,2 млрд рублей за три года. Это поможет улучшить показатели младенческой и материнской смертности, а также повысить качество медицинской помощи для семей.

ДИНАМИКА БЮДЖЕТА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Федеральный бюджет на здравоохранение в 2025 году составит 1,86 трлн рублей, что на 10,3% больше, чем в 2024 году. Аналогичные суммы выделят в 2026 году, а в 2027 году объем средств увеличится до 1,91 трлн рублей.

Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) по разделу «Здравоохранение» в 2025 году вырастет на 20,7% и достигнет 4,3 трлн рублей.

Таким образом, прирост финансирования из источников ОМС традиционно будет выше по сравнению с федеральным бюджетом. Финансирование здравоохранения в России

РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

Несмотря на общий рост финансирования, многие регионы в 2023 году сократили свои затраты на здравоохранение. Счетная палата сообщила, что расходы субъектов составили 1,965 трлн рублей, но в сопоставимых ценах наблюдалось снижение на 4,1%. Однако в ближайшие годы планируется усиление региональной поддержки для выравнивания медицинской инфраструктуры и услуг.

Финансирование здравоохранения в России в 2025-2027 годах станет основой для улучшения доступности и качества медицинской помощи, снижения смертности от социально значимых заболеваний и поддержки граждан с редкими заболеваниями.

<https://companies.rbc.ru/news/QGWRTrXGLC/v-minfine-rf-rasskazali-o-finansirovanii-zdravooohraneniya-na-tri-goda/>

РБК, 14.01.2025, Что изменилось в условиях применения индивидуальных инвестиционных счетов

Индивидуальные инвестиционные счета подверглись значительным трансформациям в 2024 году. Во-первых, был взят курс на формирование более длинных денег. Изначально сроки, которые должен соблюсти инвестор, были ограничены тремя годами. В этом случае государство готово было оказывать финансовую поддержку физическому лицу - держателю ИИС, предоставляя право на 450 тысяч рублей от ежегодного вложения получить налоговый вычет по уплаченному НДФЛ. Это был вычет типа А.

Помимо этого, можно было получить вычет Б, который представляет собой, по сути, освобождение полученного дохода в результате инвестирования от налогообложения. Сейчас сроки существования ИИС продлили до пяти лет, также его будут продолжать наращивать постепенно до 10 лет. Только в этом случае можно будет претендовать на финансовую поддержку государства в виде вычетов. Однако, это второй важный аспект трансформации 2024г., теперь нет необходимости выбирать между вычетами, как это было ранее. Если средства инвестируются и приносят доход, то можно одновременно воспользоваться и вычетом А, и вычетом Б. В-третьих, что позитивно оценивается нами с позиции повышения привлекательности для инвестора такого инструмента, как ИИС, изменилось ограничение по сумме инвестирования. Ранее на ИИС можно было разместить не более 1 миллиона рублей, сейчас же данное ограничение отменено, зато введено новое - под вычет типа Б можно рассматривать доходы не более 30 миллионов рублей. Четвертое изменение, которое произошло в ИИС, касается количества счетов, которые может иметь одно физическое лицо. Ранее, до 2024г., одно физическое лицо могло иметь только один ИИС, с 2024 г. разрешено иметь одновременно три счета. Однако в части финансовой поддержки это не нашло какой-либо трансформации условий.

Также в конце января 2024 г. вышло Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.01.24 104-Р, на основании которого средства ИИС не могут быть

инвестированы в «ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе, ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные государства».

Стоит отметить, что с 2025 г. также отмечаются уже не столь прямые, но важные изменения в части финансовой поддержки ИИС. Важным является распространение вычета типа А одновременно на несколько продуктов размещения накоплений одновременно. В сумму 450 тысяч рублей, которая ранее применялась только к ИИС, теперь включены вложения по Программе долгосрочных сбережений, по которой начнут возвращать уплаченный НДФЛ в форме налогового вычета с 2025 г., а также выведен из социального вычета возврат налога по добровольным пенсионным взносам и включен теперь также в эту же сумму в 450 тысяч рублей.

Все изменения 2024-2025 годов являются важными, стимулируя развивать именно инвестиционную деятельность в рамках ИИС, что соответствует интересам государства. Таким образом, действующие ИИС нового типа ориентированы на длинные инвестиции в отечественную экономику.

Ирина Рябова, Доцент Кафедры общественных финансов Финансового факультета Финансового Университета при Правительстве Российской Федерации

<https://companies.rbc.ru/news/xI92aI9Qc0/cht0-izmenilos-v-usloviyah-primeneniya-individualnyih-investitsionnyih-schetov/>

Элитный трейдер, 14.01.2025, Про стратегию инвестирования и долгосрочный портфель

Структуру надежного сбалансированного портфеля, перспективы фондового рынка и доходность ОФЗ обсудил профессиональный инвестор Роман Андреев на своем канале.

Составление оптимального пенсионного портфеля - это ключевая задача для тех, кто стремится к стабильной и долгосрочной доходности, подчеркивает Роман Андреев. Эксперт отмечает, что в текущих экономических условиях портфель должен включать 50% акций и 50% облигаций. При этом выбор акций основывается на их дивидендной привлекательности, ликвидности и долгосрочной устойчивости. Среди ключевых инструментов он выделяет дивидендных аристократов и компании роста, такие как «Лукойл» и Сбербанк, которые сочетают перспективы роста с выплатой высоких дивидендов.

Что касается облигаций, эксперт рекомендует ориентироваться на государственные облигации (ОФЗ) с низким риском, которые обеспечивают высокую доходность на фоне текущей макроэкономической ситуации. Андреев уточняет: «После того как доходности наших ОФЗ превысили 14-16%, мы немного приостановили покупки акций». Однако он подчеркивает: «На ближайшем заседании в феврале Центробанк, возможно, даст сигнал к тому, что монетарная политика начнет разворачиваться в сторону понижения ставок». На этом фоне, по его мнению, акции становятся особенно перспективным инструментом.

Финансист акцентирует внимание на важности первого полугодия 2025 года, называя его знаковым для российского фондового рынка. По его словам, события этого периода окажут долгосрочное влияние на рынок, создавая возможности для новых инвестиций.

Он отмечает, что, несмотря на привлекательные показатели некоторых акций, такие сектора, как энергетика и ритейл, остаются под давлением из-за высоких процентных ставок и высокого уровня закредитованности. Эксперт подчеркивает, что для активного инвестирования необходимо дождаться финального разворотного сигнала по индексу Мосбиржи, который станет подтверждением начала роста акций в сторону исторических максимумов.

Облигации как инструмент минимизации рисков Андреев называет текущую ситуацию на рынке уникальной: ОФЗ, будучи наименее рискованным инструментом, предлагают наибольшую доходность. Если средняя доходность по акциям оценивается в 12-13%, то облигации уже сейчас приносят 16-17%. Это делает их особенно привлекательными для долгосрочных инвесторов, ориентированных на минимизацию рисков. Эксперт рекомендует инвестировать в долгосрочные ОФЗ, которые обеспечат стабильную доходность вплоть до предпенсионного возраста. Он также обращает внимание на стратегическое преимущество облигаций в условиях текущей монетарной политики Банка России. До появления явных сигналов о снижении процентных ставок основное внимание должно быть сосредоточено именно на долговых инструментах. Покупка облигаций, по словам Андреева, - это не только логичное математическое решение, но и способ минимизировать влияние рыночной волатильности. «Если уж ловить ножи, то лучше ловить это в облигациях федерального займа, которые дают большую доходность», - добавляет финансист.

По мнению эксперта, долгосрочная стратегия, основанная на сбалансированном распределении активов, позволит инвесторам сохранить стабильность и подготовиться к будущему финансовому благополучию.

<https://elitetrader.ru/index.php?newsid=727882>

PlusWorld.ru, 14.01.2025, 77% россиян планируют увеличить финансовую «подушку безопасности» в 2025 году

При этом 23% будут рассчитывать только на текущие средства. Такие результаты показал опрос, проведенный Почта Банком среди своих клиентов. В исследовании приняли участие около 3000 человек. На вопросы о способах накопления 11% россиян ответили, что готовы использовать преимущества программы долгосрочных сбережений.

Половина опрошенных среди тех, кто задумывается о сбережениях, готова откладывать ежемесячно 5-10% среднего дохода. Еще 24% рассказали о том, что выделяют на эти цели 10-15% дохода. 18% россиян будут оставлять для личных накоплений от 30 до 50% заработка. И всего 8% готовы вносить в финансовую «подушку безопасности» свыше 50% ежемесячных начислений.

По оценке экспертов Почта Банка, это связано со стремлением россиян сфокусироваться на увеличении личного капитала. Тем более текущие условия рынка позволяют получать высокую доходность.

На вопросы о способах накопления 11% россиян ответили, что готовы использовать преимущества **программы долгосрочных сбережений**. При этом четверть опрошенных пока изучает возможности этого финансового инструмента.

Большинство же россиян будут копить деньги, используя для этого традиционные сберегательные продукты - накопительные счета (44,5%) и вклады (26%). Одновременно 12% опрошенных инвестируют средства в акции и облигации на фондовом рынке, а 2% начнут вкладывать средства в покупку золота.

Потратить накопления 73% респондентов планирует на отпуск. При этом у 23% из них деньги на путешествия отложены уже сейчас.

В планах у 43% россиян - сделать ремонт в 2025 году. Тем временем 28% направят средства на оплату высшего, среднего специального или дополнительного образования.

На вопрос о покупке дома или квартиры в 2025 году утвердительно ответили 17% опрошенных. Еще 2% купят дачу, а около 10% россиян копят деньги для первоначального взноса на покупку недвижимости в ипотеку.

Покупку личного транспорта в текущем году запланировала четверть россиян. При этом 23% рассказали о том, что хотят купить автомобиль, а 2% опрошенных выбрали для себя уникальные виды транспорта, например, мотоцикл, яхту или моторную лодку. При этом половина россиян отказалась от приобретения транспортного средства.

<https://plusworld.ru/articles/62089/>

РИА Новости, 14.01.2025, Ключевая ставка в 2025 году будет достаточно высокой - Костин

Глава ВТБ Андрей Костин считает, что ключевая ставка в России будет достаточно высокой в 2025 году, по крайней мере в первой половине года.

«Мы прогнозируем, что этот год все-таки будет, по крайней мере, первая половина года, что ставка будет достаточно высокой. (Будет - ред.) повышаться? Не знаю. Понижаться особо тоже нет. Поэтому пока проживем в этой реальности», - сказал Костин журналистам.

Он добавил, что на динамику ставки влияет много факторов, которые трудно предсказать.

«Центральный банк мониторит активно инфляцию и будет, соответственно, решения принимать», - отметил банкир.

Банк России в конце прошлого года принял решение сохранить ключевую ставку на рекордном уровне 21% годовых. При этом аналитики в основном ожидали нового повышения. ЦБ тогда отметил, что охлаждение кредитной активности уже охватывает все сегменты кредитного рынка, а ужесточение кредитно-денежных условий было существенней, чем предполагалось в октябре. Регулятор также смягчил сигнал по дальнейшим шагам: будет оценивать целесообразность повышения ставки на ближайшем заседании, которое запланировано на 14 февраля 2025 года.

<https://ria.ru/20250114/kostin-1993672390.html>

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

Sputnik - Грузия, 14.01.2025, На сколько выросли пенсионные активы в Грузии - данные за декабрь

Стоимость пенсионных активов в Грузии по состоянию на 31 декабря 2024 года превысила 6 миллиардов лари, увеличившись за год на 1,7 миллиарда, говорится в сообщении Пенсионного агентства.

Участниками накопительной пенсионной системы, по последним данным, являются почти 1,6 миллиона человек. Из них выплаты получили 15,5 тысячи человек на сумму 61,1 миллиона лари.

По информации Агентства, в декабре 2024 года общая доходность активов превысила 1,43 миллиарда лари.

В этот период лидирует динамичный портфель как в номинальных, так и в реальных цифрах.

Реальная доходность (с учетом инфляции) с 6 августа 2023 года по 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

- Динамичный портфель - 15,3%
- Сбалансированный портфель - 14,3%
- Консервативный портфель - 12,8%.

Основное отличие между этими портфелями заключается в пропорции глобальных акций в портфелях. По состоянию на конец ноября, доля акций в динамичном портфеле составляла 50,8%, в сбалансированном портфеле - 29,9%, в консервативном портфеле - 16,2%.

Система накопительной пенсии заработала в Грузии с 1 января 2019 года и является обязательной.

Согласно разработанной схеме, при номинальном годовом доходе менее 24 тысяч лари на пенсионный счет гражданина перечисляется по 6% от суммы его зарплаты: 2% он платит сам, 2% - его работодатель, еще 2% - государство. При ежегодной зарплате от 24 до 60 тысяч лари государство перечисляет лишь 1%.

Первую инвестицию пенсионных накоплений Агентство осуществило в марте 2020 года в размере 560 миллионов лари, вложив средства в депозитные сертификаты коммерческих банков Грузии с высоким рейтингом.

Национальный банк Грузии установил обменный курс лари по отношению к доллару США на 13 января в размере 2,8 GEL/\$1.

<https://sputnik-georgia.ru/20250114/na-skolko-vyrosli-pensionnye-aktivy-v-gruzii-dannye-zadekabr-291738136.html>

Деловой Казахстан, 14.01.2025, На жилье и лечение: как казахстанцы расходуют пенсионные накопления?

Более 4,33 трлн тенге пенсионных накоплений использовали казахстанцы в соответствии с 2,52 млн заявлений на приобретение жилья и (или) лечение, передает DKnews.kz.

Напомним, что пенсионные накопления могут быть использованы гражданами многократно в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

НА ЖИЛЬЕ

По состоянию на 1 января 2025 года в период с января 2021 года АО «ЕНПФ» (далее - ЕНПФ, Фонд) исполнило 1 885 252 заявления вкладчиков (получателей) на улучшение жилищных условий на сумму порядка 3,74 трлн тенге, которая переведена на специальные счета, открытые в банках-уполномоченных операторах.

Средняя сумма единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий составила более 1,98 млн тенге.

Максимальное количество заявлений на улучшение жилищных условий исполнено для жителей г. Алматы (20,66%), г. Астаны (20,12%), Мангистауской области (9,47%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» представлена подробная информация о целях использования казахстанцами единовременных пенсионных выплат и осуществлении данных выплат в разрезе регионов (подразделы «Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям» и «Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий» соответственно).

При анализе целей, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, выявлено, что для приобретения жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) исполнено 28,89% от всех заявлений на улучшение жилищных условий, пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления - 23,91%, частичного погашения задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений - 18,55%, частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком) - 17,84%.

Уполномоченными операторами, принимающими заявления на использование части пенсионных накоплений, являются на сегодняшний день АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Фридом Банк Казахстан».

Отметим, что 573,43 млрд тенге возвращено на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

НА ЛЕЧЕНИЕ

В целях оплаты лечения Фондом исполнено 639 251 заявление на сумму более 593,19 млрд тенге. Средняя сумма изъятия составляет порядка 0,93 млн тенге.

В целях получения стоматологических услуг исполнено 97,07% заявлений на оплату лечения, офтальмологических услуг - 2,16%. На остальные медицинские направления использовано менее 1% пенсионных сбережений.

Самыми активными в освоении пенсионных накоплений в целях оплаты лечения стали жители г. Алматы (исполнено 14,35% от всего объема заявлений на оплату лечения), Атырауской области (14,07%), г. Астаны (12,51%)

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось порядка 54,66 млрд тенге, которые не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - «Единовременные пенсионные выплаты на лечение».

В ЧАСТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 января текущего года с 18.02.2021 г. переведено более 62,25 млрд тенге, ЕНПФ исполнено 46 608 заявлений от 33 079 заявителей. Средняя сумма перевода составляет порядка 1,34 млн тенге. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - «Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям».

На текущий момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с пятью УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - «Реестр управляющих инвестиционным портфелем». Отметим, что из общего объема переведенных средств в размере более 62,25 млрд тенге 18,66% или более 11,61 млрд тенге переведено в АО «Jusan Invest», 8,59% или порядка 5,35 млрд тенге в АО «Halyk Global Markets», 9,33% или более 5,8 млрд тенге в АО «BCC Invest», 3,25% или более 2,02 млрд тенге в АО «Сентрас Секьюритиз», 60,18% или порядка 37,47 млрд тенге в АО «Halyk Finance».

Напомним, с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать УИП до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности. Накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме. С июля 2023 года по декабрь 2024 года этим правом воспользовались 30 012 казахстанцев, переведя управляющим портфелем около 53,16 млрд тенге. При этом ЕНПФ исполнил 40 497 заявлений на перевод.

После первоначальной передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП вкладчик имеет право не чаще одного раза в год предоставлять заявление в ЕНПФ на передачу своих пенсионных накоплений в доверительное управление от одного УИП к другому. За период с 16 марта 2022 года по 31 декабря 2024 года поменяли УИП 264 заявителя: ЕНПФ исполнил 367 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 810 млн тенге.

С 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в НБРК. Заявление на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в НБРК можно предоставить в ЕНПФ спустя 1 год с даты передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП (ранее подать заявление можно было только через 2 года после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП). С 15 марта 2023 года по 31 декабря 2024 года ЕНПФ исполнено 3 073 заявления по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму более 7,76 млрд тенге.

Напомним, что после получения пенсионных активов от ЕНПФ УИП инвестирует их в разрешенные финансовые инструменты, указанные в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 3 февраля 2014 года №10, и предусмотренные в Инвестиционной декларации УИП.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка РК до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений под управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке.

<https://dknews.kz/ru/finansy/349533-na-zhile-i-lechenie-kak-kazahstancy-rashoduyut>

КАЗЛента.kz, 14.01.2025, Выход на пенсию в 55 лет: Кому доступен и как это сделать в Казахстане?

В соответствии с действующим законодательством, пенсионный возраст для мужчин наступает в 63 года, для женщин на текущий момент - в 61 год. С 2023 по 2028 год, «пенсионный» возраст женщин не будет меняться и составит 61 год. Максимальный уровень пенсионного возраста - 63 года, начнет действовать с 2031 года, передает kazlenta.kz.

В КАКИХ СЛУЧАЯХ РАНЬШЕ СРОКА НА ПЕНСИЮ МОГУТ УЙТИ ЖЕНЩИНЫ

Женщины на данный момент уходят на пенсию в 61 год. С 2023 по 2028 год, «пенсионный» возраст женщин не будет меняться и составит 61 год. Максимальный уровень пенсионного возраста - 63 года, начнет действовать с 2031 года.

Услугу можно получить на портале электронного правительства: Назначение пенсионных выплат по возрасту.

При этом повышение пенсионного возраста не коснулось женщин, которые имеют право на льготы по раннему выходу на пенсию:

- женщин, родивших (усыновивших, удочеривших) 5 и более детей и воспитавших их до 8-летнего возраста - в 53 года.

Сохранена для женщин и льгота по зачету в трудовой стаж для назначения пенсии времени ухода неработающей матери за малолетними детьми, но не более чем до достижения каждым ребенком возраста 3 лет, в пределах 12 лет в общей сложности.

Также предусмотрен зачет в стаж участия в пенсионной системе отдельных социально-значимых периодов, таких как время ухода за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет, время ухода за инвалидом первой группы, одиноким инвалидом второй группы и пенсионером по возрасту, нуждающимся в посторонней помощи, а также за престарелым, достигшим восьмидесятилетнего возраста, периоды проживания супругов военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных органов с супругами в местностях, где отсутствовала возможность их трудоустройства по специальности, периоды проживания за границей супруги (супруга) работников бывших советских учреждений, учреждений Республики Казахстан и международных организаций, но не более 10 лет в общей сложности и другие.

ПРИ КАКИХ УСЛОВИЯХ И МУЖЧИНЫ, И ЖЕНЩИНЫ МОГУТ РАНЬШЕ СРОКА ВЫЙТИ НА ПЕНСИЮ

На 8 лет раньше могут уйти на пенсию вкладчики ЕНПФ, оформившие пенсионный аннуитет.

Для этого человек должен заключить договор со страховой компанией, предоставляющей такую услугу.

После чего пенсионный фонд перечисляет компании все накопления, и она пожизненно оплачивает клиенту пенсионную страховую выплату.

Для того чтобы заключить договор со страховой компанией и раньше срока выйти на пенсию, нужно накопить достаточную сумму денег, которая разнится в зависимости от пола и возраста вкладчика.

С 2023 года мужчины в возрасте 55 лет могут приобрести аннуитет, а женщины в возрасте 53 лет.

Лица, работающие на вредном производстве минимум 5 лет также могут заключить договор пенсионного аннуитета. Возраст для мужчин и женщин составляет 50 лет. То есть за них работодатель должен был не менее 5 лет отчислять обязательные профессиональные пенсионные взносы. При этом чем младше претендующий на досрочный выход на пенсию, тем больше должна быть сумма, накопленная в ЕНПФ. Выплаты из страховых компаний ежегодно индексируются на 7%.

На получение выплат можно подать через портал электронного правительства:

Осуществление пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда Заказать.

<https://kazlenta.kz/93224-vyhod-na-pensiyu-v-55-let-komu-dostupen-i-kak-eto-sdelat-v-kazahstane.html>

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

Пенсия.про, 14.01.2025, На пенсионные сбережения британцев построят 5000 домов под аренду

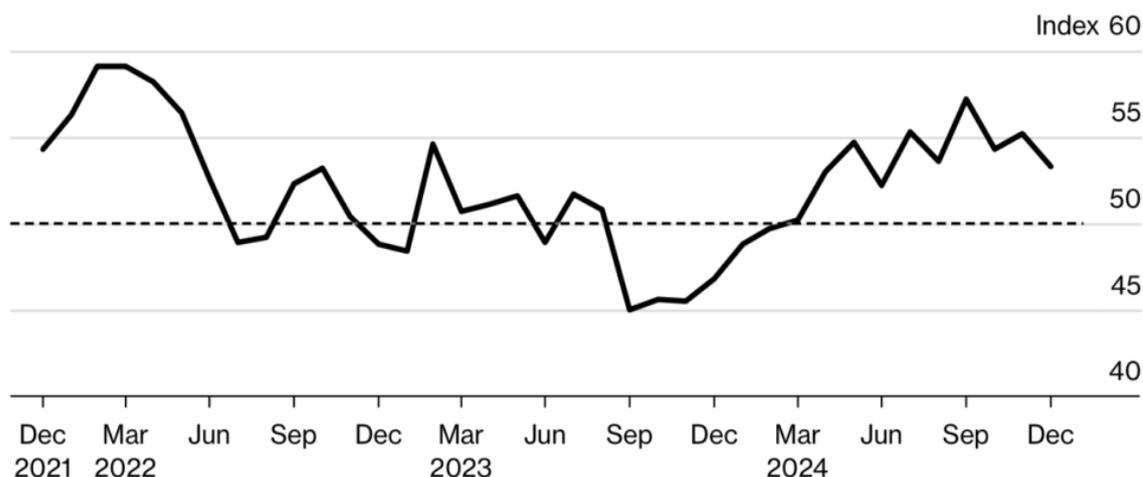
5000 новых арендных домов в Великобритании построят на деньги одного из крупнейших пенсионных фондов страны - Northern LGPS. Все больше инвесторов в Британии вкладываются именно в такие дома, потому что у многих жителей страны нет возможности купить свое жилье - приходится его снимать.

В проект собираются вложить 375 млн фунтов стерлингов (47 млрд рублей). Застройкой займется британский жилой фонд Heim Global Investor, который занимается инвестициями в небольшие арендные дома, пишет Bloomberg.

Правительство Великобритании рассчитывает, что в ближайшие годы в стране построят 1,5 млн домов, которые станут спасением для тех граждан, которые не могут себе позволить покупку квартиры или строительство дома из-за дорогих кредитов. В декабре строительство домов в Великобритании сократилось самыми быстрыми темпами за шесть месяцев. Национальная пенсионная служба Южной Кореи также недавно выделила 300 млн фунтов стерлингов на финансирование одного из британских фондов, ориентированных на аренду жилья в Великобритании.

Строительная деятельность в Великобритании упала по всем наболам в декабре

Construction PMI index



Источник: S&P Global

Northern LGPS - один из крупнейших фондов страны. Он насчитывает 6,4 млн вкладчиков от 15 000 работодателей. Имеет 86 отделений по всей стране.

Ранее канцлер британского казначейства Рейчел Ривз представила проект пенсионной реформы, которая должна начаться в 2025 году. Предполагается, что 86 автономных пенсионных схем местных органов власти Англии и Уэльса к 2030 году сольются в

восемь мегафондов. По замыслу Ривз, мегафонды смогут вкладывать пенсионные накопления в экономику страны через частные компании. Британское правительство ожидает, что реформа высвободит для экономики до 80 млрд фунтов стерлингов инвестиций.

<https://pensiya.pro/news/na-pensionnye-sberezheniya-britanczev-postroyat-5000-domov-pod-arendu/>

Пенсия.pro, 14.01.2025, Южнокорейский пенсионный фонд начал распродавать доллары ради спасения сбережений

Из-за ослабления нацвалюты на фоне политического кризиса в стране пенсионный фонд Южной Кореи (NPS) начал продавать доллары со своих счетов. Ожидается, что будет выведено на рынок 50 млрд долларов.

Первые продажи на сумму в сотни миллионов долларов уже проведены, пишет Bloomberg. По правилам NPS, продажи должны начаться, если средний обменный курс закрытия превысит уровень 1 450 вон за доллар. Если нацвалюта не стабилизируется, фонд продолжит распродажу.

Пенсионная система ЮК начала испытывать трудности еще до того, как там разразился политический кризис в связи с импичментом президенту. Из-за непростой демографической ситуации пенсионный резерв страны полностью иссякнет к 2055 году, на два года раньше, чем предполагалось ранее. Власти начали планировать реформу, однако неопределенность в правительстве отодвинула ее.

Национальная пенсионная служба Южной Кореи (NPS) вынуждена была также распродавать свои доли в холдингах зарубежных производителей угля и государственных коммунальных предприятий. Причина - ужесточение климатической политики.

<https://pensiya.pro/news/yuzhnokorejskij-pensionnyj-fond-nachal-rasprodavat-dollarj-radi-spaseniya-sberezhenij/>

РИА Новости, 14.01.2025, Премьер Франции не отменит пенсионную реформу, но намерен ее пересмотреть

Пенсионная реформа является «ключевой» для будущего Франции и ее социальной модели, ее отмена была бы «преступлением», заявил премьер-министр страны Франсуа Байру, отметив при этом, что намерен пересмотреть ее совместно со «всеми социальными партнерами».

«Пенсионная реформа - ключевая для нашей страны и нашей социальной модели. Ее отмена была бы преступлением против нашей страны. Это означало бы повесить бремя оплаты пенсии наших граждан на молодое поколение», - сказал Байру во время своей политической декларации в парламенте.

Трансляция ведется на официальном сайте госоргана.

По его словам, он начнет пересмотр реформы вместе «со всеми социальными партнерами», чтобы учесть все интересы.



«Но, если социальные партнеры не смогут прийти к согласию, будет применяться текущая реформа», - заключил он.

Байру поручил счетной палате подготовить отчет о текущей ситуации с финансированием пенсий, «и этот результат будет сообщен всем французам», отметил он.

<https://ria.ru/20250114/bayru-1993702956.html>