



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**Мониторинг СМИ РФ
по пенсионной тематике**

06.03.2025 г.

Темы дня

- *Инфляция съедает доход, а успешные инвестиции его увеличивают: кажется, прописные истины. Но стоит ли вообще копить деньги, если их немного, да и знаний о фондовом рынке особых нет? [Журналисты «Пенсия.про» проверили](#), во что превратились бы 100 000 рублей, если бы 10 лет назад их положили на вклад, отнесли в НПФ или просто спрятали под подушку*
- *Многих предпенсионеров волнует судьба накопительной части пенсии. Напоминаем, что она формировалась с 2002 до 2014 год из 6% страховых взносов, отчисляемых работодателем, а в настоящий момент заморожена и размещена или в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) или в Пенсионном фонде России (ПФР). [По просьбе «Русского дня»](#) Виталий Плотников, директор по развитию пенсионного бизнеса Инвестиционной группы «Русские Фонды», разъяснил особенности получения накопительной части пенсии*
- *Минфин РФ ожидает увеличения объема привлеченных средств в программу долгосрочных сбережений (ПДС) в 2025 году до 750 млрд рублей. Об этом заявил директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев. По информации Минфина, за 2024 год объем вложений с учетом софинансирования и переводов пенсионных накоплений по договорам по программе долгосрочных сбережений составил 220 млрд рублей. По этой программе за прошлый год было заключено 2,9 млн договоров, [сообщает ТАСС](#)*
- *Налоговые льготы для работодателей, сотрудники которых подключились к программе долгосрочных сбережений (ПДС), как планируется, начнут действовать в 2025 году. Об этом заявил директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев. Минфин в 2024 году подготовил поправки в Налоговый кодекс о льготах для работодателей. В министерстве ранее отмечали, что основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания сотрудников, является то, что они получают налоговые льготы при отчислении в фонд оплаты труда, [передает ТАСС](#)*
- *Министерство финансов, занимающееся разработкой нового инструмента семейного инвестирования, планирует сделать акцент на участии детей в этой программе. Об этом сообщил директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев. Из его слов следует, что в рамках этого проекта может появиться возможность отдельного софинансирования счета в программе долгосрочных сбережений (ПДС), открытого на ребенка. В настоящий момент такой опции в ПДС нет, [пишет «РБК Инвестиции»](#)*
- *Россиянки вдвое чаще и больше мужчин откладывают на будущее с программой долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом свидетельствует статистика по портфелю договоров «СберНПФ» ([есть в распоряжении ТАСС](#)). При этом, по данным «СберНПФ», за 2024 год россиянки заключили 1,35 млн договоров долгосрочных сбережений с помощью «СберНПФ»*



- *Пенсия россиян увеличивается в два раза после достижения 80-летнего возраста, [заявила NEWS.ru](https://www.news.ru) член комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб. Парламентарий уточнила, что удвоение выплаты также распространяется на инвалидов первой группы независимо от их возраста. Фиксированная часть выплаты к страховой пенсии удваивается для граждан, достигших 80-летнего возраста, и для инвалидов первой группы. То есть если гражданину присвоена инвалидность первой группы, то независимо от возраста будет удваиваться для пенсионера фиксированная часть выплаты*

Цитаты дня

- *Алексей Яковлев, директор департамента финансовой политики Минфина РФ: «Вот у нас продукты, такие как программа долгосрочных сбережений, которая показала уже очень хороший результат, - 220 млрд рублей привлеченных средств по итогам 2024 года. Это совокупность новых взносов, средств, переведенных в системе обязательного пенсионного страхования, софинансирования. На этот год задача еще более амбициозная. Если в прошлом году мы ожидали 250 млрд рублей и получили 220 млрд рублей, в этом году задача уже 750 млрд рублей. Поэтому потенциал и задача по привлечению стоит большая»*
- *Алексей Яковлев, директор департамента финансовой политики Минфина РФ: «Да, мы планируем, что льготы по ПДС для работодателей заработают. С точки зрения налогообложения - это включение, соответственно, взносов, которые идут на софинансирование по программе в общую налоговую базу, чтобы можно было сальдировать. То есть тоже самое, как по зарплате сейчас идет, и как по взносам в программу корпоративного пенсионного обеспечения. И такое же регулирование с точки зрения социальных взносов. Вот два фактора: это налог на прибыль и, соответственно, начисление с этих средств взносов в Социальный фонд»*
- *Аркадий Недбай, председатель совета НАПФ: «Что касается семьи, очень важно и это будет хороший толчок, если мы сделаем отдельный семейный ПДС. Приведу пример: я отец троих детей, моему младшему сыну 12 лет. Если я сейчас открываю в его пользу договор по программе долгосрочных сбережений, то делю с ним свой софинанс, рассчитывается он по размеру моего дохода. Пусть государство сделает отдельный счет на несовершеннолетнего ребенка — с [софинансированием] ₽36 тыс. Сразу открывается огромное поле для детского ПДС. Туда [в ПДС] пойдет большое количество граждан, и это будет очень существенный толчок»*
- *Абсолютно все участники рынка ожидают появление детского ПДС с отдельным софинансированием, подтвердил в разговоре с «РБК Инвестициями» гендиректор НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» Андрей Осипов. «Почему я, как отец двоих детей, могу получить софинансирование только на себя лично ₽36 тыс. А что делать с двумя детьми? Эту несправедливость нужно починить», — рассказал Осипов*



- *Руслан Вестеровский, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка: «Для семейного ПДС в нашем понимании нужно изменить законодательство, включая Налоговый кодекс: ввести отдельное софинансирование таких программ на каждого члена семьи»*



ОГЛАВЛЕНИЕ

Темы дня	2
Цитаты дня	3
НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ	13
Новости отрасли НПФ	13
Ваш пенсионный брокер, 05.03.2025, О государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «НПФ «Волга-Капитал»	13
Банк России 03.03.2025 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (Республика Татарстан), размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-50306-А-002D от 07.10.2024.	
Пенсия.pro, 05.03.2025, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, Накопления vs инфляция: во что превратились отложенные десять лет назад 100 000 рублей – расчет	13
Инфляция съедает доход, а успешные инвестиции его увеличивают: кажется, прописные истины. Но стоит ли вообще копить деньги, если их немного, да и знаний о фондовом рынке особых нет? Проверили, во что превратились бы 100 000 рублей, если бы 10 лет назад их положили на вклад, отнесли в НПФ или просто спрятали под подушку.	
Русский день, 05.03.2025, Эксперт разъяснил россиянам порядок и сроки получения накопительной части пенсии	17
Многих предпенсионеров волнует судьба накопительной части пенсии. Напоминаем, что она формировалась с 2002 до 2014 год из 6% страховых взносов, отчисляемых работодателем, а в настоящий момент заморожена и размещена или в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) или в Пенсионном фонде России (ПФР). По просьбе «Русского дня» Виталий Плотников, директор по развитию пенсионного бизнеса Инвестиционной группы «Русские Фонды», разъяснил особенности получения накопительной части пенсии.	
Программа долгосрочных сбережений	18
Интерфакс, 05.03.2025, Объем вложений по программе долгосрочных сбережений в 2025 г. может достичь 750 млрд руб.....	18
Целевой показатель по объему вложений в рамках программы долгосрочных сбережений (ПДС) на 2025 год составляет 750 млрд рублей, сообщил директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.	

МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

- ТАСС, 05.03.2025, Минфин ожидает, что в 2025 г. граждане вложат в ПДС 750 млрд руб. – глава департамента..... 19
- Минфин РФ ожидает увеличения объема привлеченных средств в программу долгосрочных сбережений (ПДС) в 2025 году до 750 млрд рублей. Об этом заявил директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев.
- ТАСС, 05.03.2025, Налоговые льготы для подключившихся к ПДС работодателей заработают в 2025 г. - Минфин 20
- Налоговые льготы для работодателей, сотрудники которых подключились к программе долгосрочных сбережений (ПДС), как планируется, начнут действовать в 2025 году. Об этом заявил журналистам директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев.
- ТАСС, 05.03.2025, Минфин РФ ожидает запуска линейки семейных инвестиционных инструментов к середине 2025 г. 21
- Министерство финансов России ожидает, что линейка семейных инвестиционных инструментов будет запущена в середине 2025 года. Об этом сообщил журналистам глава департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.
- РБК Инвестиции, 05.03.2025, Минфин запланировал привлечь 750 млрд в программу ПДС до конца года 22
- Программа долгосрочных сбережений стартовала в январе 2024 года. За год в нее удалось привлечь 220 млрд при плане в 250 млрд. В 2025-м Минфин рассчитывает, что в нее удастся привлечь новых средств на 750 млрд.
- РБК Инвестиции, 05.03.2025, Минфин сделает акцент на участии детей в инструменте семейных инвестиций 23
- Программа долгосрочных сбережений допускает открытие счета на ребенка, но получить на него отдельное софинансирование нельзя. Минфин задумался о том, чтобы это стало возможным в рамках задачи, поставленной президентом.
- Financial One, 05.03.2025, Что Минфин рассказал про программу долгосрочных сбережений..... 25
- Ключевые изменения в программе долгосрочных сбережений (ПДС) и перспективы фондового рынка обсудили эксперты на Форуме лидеров рынка управления активами рейтингового агентства Expert.
- Newsland, 05.03.2025, Минфин России будет развивать семейные сбережения..... 27
- В 2025 году Министерство финансов Российской Федерации сосредоточит свои усилия на расширении возможностей для семейных сбережений. По поручению Президента РФ, ведомство планирует внедрить дополнительные стимулы для индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) и программы долгосрочных сбережений (ПДС), направленные на поддержку семейного благосостояния.

МОНИТОРИНГ СМИ



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

- ТАСС, 06.03.2025, «СберНПФ»: женщины в два раза активнее мужчин делают долгосрочные сбережения28
- Российки вдвое чаще и больше мужчин откладывают на будущее с программой долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом свидетельствует статистика по портфелю договоров «СберНПФ» (есть в распоряжении ТАСС).
- Вести КАМАЗа, 05.03.2025, Не только НПО, но и ПДС: «КАМАЗ» присоединился к новой пенсионной программе28
- «КАМАЗ» отредактировал корпоративную пенсионную программу: в начале марта она была приведена в соответствие с новой государственной программой долгосрочных сбережений. На каких условиях государство готово софинансировать накопления россиян, а «КАМАЗ» – пополнять кубышки своих работников, «Вестям КАМАЗа» рассказала заместитель гендиректора по управлению персоналом, организационному развитию и корпоративному управлению Жанна Халиуллина.
- Вечерняя Казань, 05.03.2025, Накопительную пенсию в долгосрочные сбережения перевели 4 тысячи татарстанцев30
- В прошлом году четыре тысячи жителей Татарстана перевели средства накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений. Как сообщили СберНПФ, общая сумма переводов составила 767 миллионов рублей.
- Знамя труда, 05.03.2025, Более 45 тысяч жителей Чувашии присоединились к Программе долгосрочных сбережений в 2024 году30
- В 2024 году жители Чувашской Республики заключили более 45 тысяч договоров по Программе долгосрочных сбережений (ПДС). При этом за четвертый квартал число таких договоров в регионе увеличилось в 2,5 раза. Общий объем взносов участников программы за год превысил 1,3 миллиарда рублей.
- Маяк (Горшеченский район), 05.03.2025, Подушка финансовой безопасности31
- Программа долгосрочных сбережений позволит гражданам создать подушку безопасности на будущее или получать дополнительную прибавку к пенсии.
- Kstati.news, 05.03.2025, ПСБ предложил ивановцам программу долгосрочных сбережений32
- Группа ПСБ предлагает ивановцам приумножить свои накопления с помощью государственной программы долгосрочных сбережений. Программа содержит целый комплекс преимуществ для людей любых возрастов и позволяет с помощью государственного софинансирования и налоговых льгот сформировать личный капитал на любые цели, в том числе - как прибавку к пенсии. Кроме того, предусмотрена возможность передачи личного капитала по наследству.

Деловая газета. Юг, 05.03.2025, Сергей Кадакин: «Объем сбережений жителей Кубани вырос в два раза» 33

Купить или копить? На этот вопрос красноречиво отвечает статистика. По данным одного из крупнейших российских банков, ВТБ, в прошлом году россияне открыли более 7,3 млн депозитов – в 1,5 раза больше, чем годом ранее. Число активных сберегателей в 2024-м выросло на рекордные 35%.

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

Известия, 06.03.2025, Продлевать будут: в ГД предложили изменить правила выплат пособий предпенсионерам..... 35

Правила выплаты пособия по безработице предпенсионерам могут изменить, с таким предложением выступили в Госдуме. Парламентарии хотят, чтобы пособия начислялись гражданам предпенсионного возраста вплоть до момента их трудоустройства или выхода на пенсию. Такая законодательная норма увеличит нагрузку на бюджет, предупреждают эксперты. Однако размер выплат не позволит намеренно жить на одни лишь пособия. Поддержит ли мера предпенсионеров - в материале «Известий».

РИА Новости, 06.03.2025, Военные пенсионеры получают проиндексированную пенсию до конца марта, сообщили в ГД 38

Военные пенсионеры получают проиндексированную на 9,5% пенсию до конца марта, сообщил РИА Новости депутат Госдумы Сергей Гаврилов (КПРФ).

ТАСС, 05.03.2025, Центры занятости в 2024 г. помогли найти работу 63 тыс. россиянам предпенсионного возраста..... 39

Более половины россиян предпенсионного возраста, которые в 2024 году обратились в центры занятости, нашли новую работу. Об этом сообщается в телеграм-канале Роструда.

NEWS.ru, 05.03.2025, Россиянам напомнили, когда можно рассчитывать на увеличение пенсии..... 39

Пенсия россиян увеличивается в два раза после достижения 80-летнего возраста, заявила NEWS.ru член комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб. Парламентарий уточнила, что удвоение выплаты также распространяется на инвалидов первой группы независимо от их возраста.

NEWS.ru, 06.03.2025, В Госдуме напомнили о важных изменениях начисления пенсионных баллов..... 40

В январе 2025 года была проведена индексация основных показателей для расчета пенсий, рассказал NEWS.ru член комитета Госдумы по бюджету и налогам Никита Чаплин. По его словам, стоимость одного пенсионного балла выросла почти на 10 рублей.



Газета.ru, 04.03.2025, Россиянам рассказали, как получать в старости 100 тысяч рублей в месяц 41

Россияне могут откладывать 35% от средней зарплаты в течение 36,5 года, и таким образом накопить на 29 лет старости сумму в 100 тыс. рублей в месяц, оценил для «Газеты.ru» кандидат экономических наук Игорь Балынин.

Подмосковье сегодня, 05.03.2025, Как самозанятые могут получить пенсию: экономист назвала несколько простых способов 41

Не секрет, что для самозанятых граждан не предусмотрены пенсионные выплаты, так как работающие на себя не обязаны платить страховые взносы. Однако получить пенсию такие работники все же могут. Подробнее об этом интернет-изданию «Подмосковье сегодня» рассказала доктор экономических наук, профессор РЭУ им. Г.В. Плеханова Наталья Проданова.

Конкурент, 05.03.2025, Пенсии в России рассчитают по-новому? В Госдуме новая инициатива 42

В нижней палате российского парламента полагают, что расчет размеров пенсий в России следует изменить. С новым предложением выступил депутат Сергей Миронов.

Конкурент, 05.03.2025, Новую льготу разработали для предпенсионеров. На пособие они уже не могут прожить 43

Оставшимся без работы гражданам предпенсионного возраста могут начать предоставлять выплаты до момента трудоустройства или выхода на пенсию. Сейчас пособие выплачивают не дольше 12 месяцев, а в суммарном исчислении – только полтора года. Законопроект с поправками в ст. 48 Федерального закона от 12 декабря 2023 г. № 565-ФЗ «О занятости населения в Российской Федерации» внесен в Госдуму.

PRIMPRESS, 05.03.2025, Всех, кто получает пенсию на банковскую карту, ждет новое правило с 6 марта 43

Новое правило ждет тех пенсионеров, которые получают свою пенсию на банковскую карту. Для них заработает новая возможность, которую нужно будет оформить. И сделать это можно будет уже с 6 марта. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 44

РИА Новости, 05.03.2025, Мишустин поручил создать модель управления для повышения энергоэффективности экономики РФ 44

Премьер-министр России Михаил Мишустин поручил Минэкономразвития разработать модель управления для повышения энергетической и ресурсной эффективности экономики, представить ее в кабмин до 9 июня, сообщила пресс-служба правительства.



- РИА Новости, 05.03.2025, Минфин России перевыполнил квартальный план привлечения на рынке ОФЗ..... 44
- Минфин России перевыполнил квартальный план привлечения на рынке облигаций федерального займа (ОФЗ), разместив с начала года гособлигации на 1,011 триллиона рублей, свидетельствуют данные министерства.
- РИА Новости, 05.03.2025, Минфин обсуждает торги криптовалютой в РФ для суперквалифицированных инвесторов..... 45
- Минфин РФ совместно с ЦБ и участниками рынка прорабатывает возможность запуска торгов криптовалютой внутри страны для суперквалифицированных инвесторов в рамках экспериментального правового режима (ЭПР) - однако критерии для этой категории инвесторов еще предстоит определить, сообщил журналистам глава департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.
- Финмаркет, 05.03.2025, Банки обяжут проверять налоговое резидентство клиентов при использовании приложений преимущественно за рубежом..... 46
- Организации финансового рынка (ОФР) будут обязаны запросить данные о налоговом резидентстве у клиентов, которые в течение полугода преимущественно использовали их приложение, находясь за границей, свидетельствует сообщение Минфина РФ. Однако данные геолокации не будут использоваться для автоматического определения налогового резидентства клиентов.
- РИА Новости, 05.03.2025, Рост ВВП России в январе замедлился до 3% в годовом выражении - Минэкономразвития 47
- Рост ВВП России в январе замедлился до 3% в годовом выражении с 4,5% в декабре, следует из обзора Минэкономразвития «О текущей ситуации в российской экономике».
- РИА Новости, 05.03.2025, Инфляция в России на 3 марта составила 10,07% в годовом выражении - Минэкономразвития 48
- Инфляция в России на 3 марта составила 10,07% в годовом выражении, как и неделей ранее, следует из доклада Минэкономразвития «О текущей ценовой ситуации».
- РИА Новости, 05.03.2025, УК «Первая» предлагает дать доступ к криптоактивам через механизм коллективных инвестиций 48
- Управляющая компания «Первая» предложила дать российским инвесторам доступ к криптоактивам через инструменты коллективных инвестиций, заявил генеральный директор УК «Первая» Андрей Бершадский.
- Frank Media, 05.03.2025, Рынок управления активами вырастет на 10-15% в 2025 году..... 48
- Рынок управления активами может увеличиться на 10-15% в 2025 году, считают большинство его участников, опрошенных рейтинговым агентством «Эксперт РА». Об этом сообщается в обзоре, которое подготовило «Эксперт РА» по опросу управляющих компаний, с ним ознакомились Frank Media.



ТАСС, 05.03.2025, Налоговые вычеты: что изменилось с 2025 года и кому полагаются 49

30 апреля наступает последний срок подачи декларации по налогу на доходы физлиц (НДФЛ) для тех, кто обязан сделать это самостоятельно. Впрочем, подать налоговую декларацию могут и другие граждане, если они хотят получить налоговый вычет.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 60

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 60

АиФ Беларусь, 05.03.2025, Минтруда: средний размер пенсии по возрасту в феврале составил 932 руб. 60

Об этом сообщила начальник главного управления пенсионного обеспечения Министерства труда и социальной защиты Елена Гоморова. Она уточнила, что речь идет именно о средней пенсии, поскольку у каждого белоруса своя пенсия.

inbusiness.kz, 05.03.2025, Инфляция «съела» пенсии в Казахстане: итоги февраля 60

Пенсионные сбережения казахстанцев продолжили худеть второй месяц к ряду. Об этом говорят февральские итоги управления. АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ) подвело итоги доходности управляющих пенсионными активами казахстанцев за февраль 2025 года. Корреспондент inbusiness.kz выяснил, финансовые менеджеры каких компаний лучше справились со своей работой в феврале.

Informburo.kz, 05.03.2025, Казахстанцы потратили на стоматологические услуги рекордную сумму, опасаясь запрета на изъятие пенсионных излишков 63

В 2024 году казахстанцам оказали стоматологические услуги на 209 млрд тенге, побив пятилетний рекорд, сообщили аналитики Первого кредитного бюро.

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья 63

ТАСС, 05.03.2025, Правительство Болгарии одобрило поправки к соглашению с Россией о пенсиях 63

Правительство Болгарии одобрило проект протокола об изменении соглашения о действии договора с Россией в области социального обеспечения. Как сообщает правительственная пресс-служба, полномочия провести переговоры и подписать документ получил министр труда и социальной политики.

Независимая газета, 05.03.2025, Китай будет разрабатывать государственные меры поощрения рождаемости — доклад 64

Власти КНР продолжают разрабатывать меры по повышению рождаемости в стране и планомерно проводить реформу по повышению пенсионного возраста. Об этом говорится в докладе правительства КНР, распространенном на открытии 3-й сессии Всекитайского собрания народных представителей (ВСНП, парламент) 14-го созыва.



Пенсия.pro, 05.03.2025, Крупнейший пенсионный фонд Малайзии заявил о рекордной доходности 64

Крупнейший пенсионный фонд Малайзии объявил о самых высоких показателях доходности за последние семь лет - 6,3 %. Общие выплаты за прошлый год составили 73,2 млрд ринггит (16,4 млрд долларов США). Для сравнения: в 2023 году доходность фонда была на уровне 5 %.

Интерфакс, 05.03.2025, Госфонд Норвегии предоставит мандаты на \$250 млн хедж-фондам с активной стратегией инвестиций 65

Государственный пенсионный фонд Норвегии (он же Нефтяной фонд), самый большой фонд национального благосостояния в мире, провел первую инвестицию в хедж-фонд, который играет как на росте, так и на снижении котировок акций. Об этом заявил генеральный директор Norges Bank Investment Management (NBIM) Николай Танген в интервью Financial Times.



НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

Новости отрасли НПФ

Ваш пенсионный брокер, 05.03.2025, О государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «НПФ «Волга-Капитал»

Банк России 03.03.2025 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (Республика Татарстан), размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-50306-А-002D от 07.10.2024.

<http://pbroker.ru/?p=79715#respond>

Пенсия.pro, 05.03.2025, Светлана ЗАГОРОДНЕВА, Накопления vs инфляция: во что превратились отложенные десять лет назад 100 000 рублей – расчет

Инфляция съедает доход, а успешные инвестиции его увеличивают: кажется, прописные истины. Но стоит ли вообще копить деньги, если их немного, да и знаний о фондовом рынке особых нет? Проверили, во что превратились бы 100 000 рублей, если бы 10 лет назад их положили на вклад, отнесли в НПФ или просто спрятали под подушку.

Наличные

Самый простой способ потерять отложить деньги на 10 лет - спрятать их под матрасом. Вот они, кровные, в любой момент можно достать и пересчитать. В 2015 году было 100 000 рублей и в 2025 лежат 100 000 рублей. Казалось бы Но инфляция ежегодно по чуть-чуть «отъедала». Ведь главное это не сколько рублей физически есть, а что на них можно купить.

Например, за 2015 год сумма обесценилась почти на 13 %. Это данные Центрального банка России. По итогам 2024 он насчитал 9,5 %. Вам кажется, что продукты, ЖКХ, одежда и вообще все, на что вы тратите, выросли в цене больше? Возможно. А вот официальная цифра именно такая. Посчитали за все годы и получилось

100 000 рублей из 2015 года = 43 500 рублей в 2025 году

У сбережений наличными есть свои плюсы. Полная независимость, никто не заблокирует счет, не изменит условия, не удержит налог. Деньги всегда под рукой, можно взять в любой момент, не спрашивая разрешения у банка или государства.

Самый очевидный минус - инфляция. Половина стоимости за десять лет просто улетучилась. А еще вопрос безопасности. Пожар, кража, просто невнимательность - и накопления исчезли. Это не такой уж редкий случай. В общем, «матрасный» метод - это свобода, но с высокой ценой. Деньги просто теряют свою ценность, и если цель - не просто сохранить хотя бы половину, а накопить на что-то серьезное, то лучше искать другие варианты.

Вклад

Пожалуй, самый популярный и доступный способ накопить. Консервативный, то есть риски минимальные, но и доходность предполагается небольшая. С другой стороны, никаких особых знаний не нужно: открыли счет, подождали, забрали обещанный процент. Сколько удалось бы накопить, положив в банк в январе 2015 года 100 000 рублей? Как считали:

Предположили, что 100 000 рублей откладывается на годовой вклад с января, то есть каждый год ставка обновляется. Капитализация тоже ежегодная. Взяли данные Банка России о ставках по депозитам на начало января за все годы с 2015 по 2025 и «прогнозили» 100 000 рублей по каждому году, увеличивая тело вклада на процент за прошлый год. Ну а потом сократили эту жизнерадостную сумму на процент официальной инфляции.

К январю 2025 года сумма вклада составила бы 249 500 рублей

Ого, рост практически в 2,5 раза? Жаль, но не совсем так. Да, номинально сумма именно такая, но ведь есть же еще инфляция. Пересчитали покупательскую способность денег с учетом роста цен. И вышло, что

За десять лет с учетом инфляции сбережения выросли бы до 108 500 рублей

Копили, копили, получили 8500 рублей. Кажется, денег в итоге стало все же побольше. Есть некоторые нюансы со сбережениями на вкладах, если речь идет о десятилетнем сроке:

1. Проценты капают стабильно, но вот ставки меняются постоянно. Прямо сейчас можно разместить деньги под 20-21 % годовых, два года назад давали около 8 %, а в 2020 году 5 % за счастье были.
2. Ставки меняются не только по годам, это полбебды. Разница есть от месяца к месяцу. Если бы первый депозит открыли не в январе, а в марте (и каждый раз в марте переоткрывали бы заново под актуальную ставку), то заработали бы к марту 2024 года на 4000 рублей больше, чем к январю 2025 года.
3. Наш условный вкладчик открывал вклады на год. Но он же планировал копить долго, мог бы выбрать и на три года. То есть перекладывал бы деньги в январе 2018, 2021, 2023 года. И вот как раз в 2023 году он бы получил 8 % годовых и грустно наблюдал за рекордными 20-21 % к концу 2024 года. Ставку нельзя зафиксировать раз и на 10 лет, нет таких вкладов в России.
4. С другой стороны, если очень нужно, деньги можно забрать в любой момент, при досрочном расторжении чаще всего ставка падает до 0,001 %, то есть вернут то, что положили. Но не меньше. Это вроде бы и плюс, но для транжир скорее минус.

5. А еще налог. До 2021 года его платили, если удалось найти ну очень выгодный вариант (на 5 п.п. выше ключевой ставки). Теперь схема другая, нужно платить налог с дохода выше определенного уровня, в 2025 году это 210 000 рублей. Да, с сотни тысяч никакого налога не будет, а вот если суммы побольше - урезайте доход с превышения минимум на 13 %.

Негосударственные пенсионные фонды

А что, если откладывать не в банках, а в негосударственных пенсионных фондах? НПФ это про длительные накопления. Десять лет - солидный срок. Может, стоит отнести деньги туда? Тем более что сейчас выплаты делаются не только в пенсионном возрасте, по программе долгосрочных сбережений (ПДС) их выдают в любом возрасте. Как считали:

Все те же 100 000 рублей. Негосударственные пенсионные фонды публикуют промежуточную отчетность по кварталам, но на счета вкладчиков доход распределяется по итогам года. Поэтому высчитывали среднюю доходность всех НПФ за каждый год. Брали доходность пенсионных резервов, начисленную на счета клиентов.

К 2025 году сумма вложений в НПФ составила бы 170 500 рублей.

С учетом инфляции первоначальный взнос превратился бы в 86 300 рублей.

Кажется, иметь дело с НПФ не так уж и выгодно? Стоит оговорить несколько моментов:

1. Банков в России сейчас три сотни, а НПФ - три десятка. Конкуренция среди банков куда выше, да к тому же вкладчик буквально один днем может пойти и сменить кредитную организацию. Причем идти ему нужно будет не в банк, а в мобильное приложение.

2. В итоге у банков ставки хоть и отличаются, но не так уж и сильно, и меняются почти синхронно. У пенсионных фондов работа построена иначе: они размещают средства вкладчиков в акции, облигации, золото, другие активы. Быстро распродать все и закупиться другим невозможно. Клиенты тоже не могут одним днем сменить фонд, эта процедура растягивается на срок от полугода до пяти лет.

3. Доходность разных НПФ очень сильно отличается. Наше «среднее по больнице» получилось чуть выше 5,5 % по всем фондам за все 10 лет. В деталях картина такая: НПФ, заработавший выше всех других, принес вкладчикам более 8 % в среднем за все годы (инфляция в среднем за это время около 7 %). А фонд с худшей доходностью сократил вложения на 6 %. Выбор фонда имеет важное значение.

4. И ключевая разница между этими типами сбережений: программы негосударственных пенсионных фондов предполагают, что вы ежегодно пополняете счет.

А если нет 100 000 рублей?

Хорошо копить, когда деньги есть. Но в далеком 2015 могли быть десятки поводов потратить 100 000 рублей вместо накоплений. В итоге этих денег нет и сейчас. В этом случае выход - начинать с малого. Так устроены сбережения и сложный процент, даже небольшая сумма с годами увеличивается.

Можно отложить 10 000 рублей и каждый год пополнять счет еще на 10 000 рублей. Итого вы внесете те же 100 000 рублей от себя, только не сразу, а по частям. Это выгодно? Проверим.

Вклад: за 10 лет пополнений первоначальные 10 000 рублей превращаются в 170 900 рублей.

НПФ: с пополнениями через 10 лет на счету было бы 135 100 рублей.

Сейчас в пенсионных фондах можно подписать договор по программе долгосрочных сбережений, через 10 лет его могут закрыть женщины в возрасте от 45 лет и мужчины старше 50 лет. Для всех остальных срок накоплений 15 лет, 10 из которых софинансируется государством. Дают до 36 000 рублей в год пропорционально вашим взносам в зависимости от уровня дохода:

- до 80 000 рублей в месяц: на ваш рубль государство начислит рубль;
- от 80 000 до 150 000 рублей в месяц: чтоб получить рубль, надо внести 2 рубля;
- свыше 150 000 рублей в месяц: из бюджета начислят рубль на ваши 4 рубля.

А что, если бы ПДС существовала в 2015 году? Вы положили на счет 10 000 рублей, государство добавило 10 000 рублей, НПФ все это инвестировал. И так 10 лет подряд.

ПДС: на счету к 2025 году было бы 270 200 рублей. Жаль, нет машины времени и нельзя накопленное отдать себе в прошлое, чтобы еще раз выгодно вложить на будущее.

Посчитать, какую выгоду программа долгосрочных сбережений принесет именно вам, с вашим уровнем дохода и возможностью откладывать, поможет калькулятор на сайте финансового маркетплейса «Финорма». Это специальная аккредитованная Центральным банком площадка, где можно подписать договор по ПДС. Это безопасно и просто, идти в офисы НПФ не придется, сделка проводится онлайн с подписью договора по СМС.

Итоги

1. Копить под матрасом не просто невыгодно, а суперневыгодно. За 10 лет теряется более половины реальной стоимости денег.
2. Последние 10 лет вклады в среднем давали большую доходность, чем в среднем - негосударственные пенсионные фонды.
3. Программа долгосрочных сбережений за счет софинансирования позволяет заработать больше денег, чем обычная пенсионная программа в НПФ или банковский вклад. Такие накопления выгодны, даже если начинать с небольших сумм, но регулярно пополнять счет.

<https://pensiya.pro/nakopleniya-vs-inflyacziya-vo-chto-prevratilis-otlozhennye-desyat-let-nazad-100-000-rublej-raschet/>



Русский день, 05.03.2025, Эксперт разъяснил россиянам порядок и сроки получения накопительной части пенсии

Многих предпенсионеров волнует судьба накопительной части пенсии. Напоминаем, что она формировалась с 2002 до 2014 год из 6% страховых взносов, отчисляемых работодателем, а в настоящий момент заморожена и размещена или в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) или в Пенсионном фонде России (ПФР). По просьбе «Русского дня» Виталий Плотников, директор по развитию пенсионного бизнеса Инвестиционной группы «Русские Фонды», разъяснил особенности получения накопительной части пенсии.

— Когда можно обратиться за накопительной частью пенсии? По наступлению пенсионного возраста или раньше?

— Порядок такой. Для накопительной части пенсии неважно, где она находится — в НПФ или ПФР, в данный момент действует особый порядок обращений по возрасту. Если для обычной пенсии действует повышенный возраст, женщины — 60, мужчины — 65 лет, то для накопительной части применяется, что называется старый возраст, — 60 для мужчин, 55 лет для женщин.

— Кто и при каких условиях может получить всю сумму на руки?

— Там всё просто. Когда человек обращается, берётся сумма, которая учтена на накопительном счёте в рублях. Если сумма маленькая, меньше 5% от минимальной пенсии по возрасту, тогда человек может единовременно все деньги забрать. Если сумма больше, то человек уже забрать её не может, она будет выплачиваться ежемесячно. Для расчёта нужно сумму на счёте разделить на период дожития, в настоящий момент это, по-моему, 270 или 272 месяца.

Получение всей суммы на руки сейчас уже не такой частый случай. В предыдущие годы, 5-7 лет назад, подавляющее большинство людей получали всё единовременно. Сейчас это происходит реже, потому что остатки на счетах у тех, кто сейчас выходит на пенсию, уже большие. И все чаще приходится начинать получать пожизненно пенсию. Но это неплохо. Какая разница, это же всё равно деньги, которые не из его кармана копились.

Есть одна возможность, которую предоставил новый продукт, появившийся на рынке с прошлого года, — программа долгосрочных сбережений. Человек может всю сумму с накопительного счёта зачислить на этот открытый счёт долгосрочного сбережения. И тогда эти деньги можно будет получить в случаях особых жизненных ситуаций до достижения права на пенсию, даже льготного, в 55-60 лет. Но это, как правило, связано со здоровьем, есть специальный перечень, утвержденный правительством.

— Если до пенсии осталось 5-10 лет, то есть ли возможность увеличить накопительную часть?

— Нет, накопительную часть уже увеличить нельзя никаким способом, она увеличивается только за счёт инвестиционного дохода. Взносы на эти счета больше никакие не зачисляются. Если стоит задача иметь накопительную часть больше, то вот та же самая программа долгосрочного сбережения. Она имеет двойную гарантию по страхованию вкладов, плюс финансирование от государства. Если человек какие-то

взносы делает, государство добавляет до 36 тысяч в год, в зависимости от дохода. Поэтому сейчас это, пожалуй, самый выгодный способ для тех, кому до пенсии осталось, 5 или 10 лет. Он также даёт возможность получить налоговый вычет — НДФЛ на всю сумму взносов. Там есть верхнее ограничение — 400 тысяч в год, но вряд ли многие люди будут такие суммы вносить. В прошлом году, например, по информации от Банка России, договоры по программе долгосрочного сбережения заключили больше двух миллионов человек.

https://www.rusday.com/news/2025-03-05/receiving_the_funded_part_of_the_pension/13929/

Программа долгосрочных сбережений

Интерфакс, 05.03.2025, Объем вложений по программе долгосрочных сбережений в 2025 г. может достичь 750 млрд руб.

Целевой показатель по объему вложений в рамках программы долгосрочных сбережений (ПДС) на 2025 год составляет 750 млрд рублей, сообщил директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.

«На этот год задачи еще более амбициозные. Если в прошлом году мы ожидали 250 млрд, а получили 220 млрд, то на этот год задача уже 750 млрд. Поэтому потенциал и задача по привлечению стоит большая, поэтому нам необходимо активно в нее включаться», - сказал Яковлев на Форуме лидеров рынка управления активами, организованном «Эксперт РА».

Он уточнил, что такую задачу поставил президент. «У нас поручение было в прошлом году - 250 млрд рублей. А дальше уже относительно ВВП. То есть мы будем отталкиваться относительно ВВП. Прогнозный объем ВВП у нас есть на этот год. Вот мы прогнозируем, что примерно 750 млрд», - сказал Яковлев журналистам в кулуарах форума.

«750 млрд план только на 2025 год без учета 2024 года. За январь 2025 года фондами уже привлечено свыше 23 млрд рублей», - добавил директор департамента.

Директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ РФ Ольга Шишляникова ранее говорила, что считает реальным увеличить объем вложений в рамках ПДС в 2025 году до 500-750 млрд рублей.

Согласно данным Банка России, объем вложений по программе с учетом перевода пенсионных накоплений и софинансирования в 2024 году составил около 216 млрд рублей.

Программа долгосрочных сбережений была запущена в 2024 году. Она предусматривает государственное софинансирование взносов на протяжении 10 лет в размере до 36 тыс. рублей в год, а также право на налоговый вычет. Средства граждан,

внесенные в рамках программы, застрахованы на сумму 2,8 млн рублей. Начать использовать накопленные средства можно будет через 15 лет или при достижении возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин).

Согласно поручению президента РФ Владимира Путина, целевой показатель по объему вложений граждан в рамках этой программы на 2024 год установлен на уровне 250 млрд рублей, в 2026 году он должен составить не менее 1% ВВП.

<https://www.interfax.ru/business/1012106>

ТАСС, 05.03.2025, Минфин ожидает, что в 2025 г. граждане вложат в ПДС 750 млрд руб. – глава департамента

Минфин РФ ожидает увеличения объема привлеченных средств в программу долгосрочных сбережений (ПДС) в 2025 году до 750 млрд рублей. Об этом заявил директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев.

По информации Минфина, за 2024 год объем вложений с учетом софинансирования и переводов пенсионных накоплений по договорам по программе долгосрочных сбережений составил 220 млрд рублей. По этой программе за прошлый год было заключено 2,9 млн договоров.

«Вот у нас продукты, такие как программа долгосрочных сбережений, которая показала уже очень хороший результат, - 220 млрд рублей привлеченных средств по итогам 2024 года. Это совокупность новых взносов, средств, переведенных в системе обязательного пенсионного страхования, софинансирования. На этот год задача еще более амбициозная. Если в прошлом году мы ожидали 250 млрд рублей и получили 220 млрд рублей, в этом году задача уже 750 млрд рублей. Поэтому потенциал и задача по привлечению стоит большая», - сказал Яковлев на Форуме лидеров рынка управления активами.

ПДС действует в России с 1 января 2024 года. С помощью программы россияне могут накопить средства и воспользоваться ими в будущем. Договор ПДС можно открыть в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) и получить от государства софинансирование в размере до 36 тыс. руб. в год.

Начать формировать сбережения может любой гражданин России с 18 лет. Для этого необходимо заключить договор с НПФ, который является оператором программы.

Минимальный срок участия в программе - 15 лет. До истечения этого срока участники программы могут начать получать выплаты в случае достижения 55 лет женщинами и 60 лет мужчинами.

<https://tass.ru/ekonomika/23311519>

Сообщения с аналогичным содержанием:

05.03.2025 РБК

Минфин запланировал привлечь 750 млрд в программу ПДС до конца года

https://www.rbc.ru/quote/news/article/67c8425d9a7947761f83535a?from=short_news

05.03.2025 РИА Финмаркет

Целевой показатель по объему вложений в рамках программы долгосрочных сбережений на 2025 год составляет 750 млрд руб.

<http://www.finmarket.ru/news/6354453>



05.03.2025 ПРАЙМ (1prime.ru)

Минфин рассказал о планах ПДС по привлечению новых средств
<https://1prime.ru/20250305/minfin-855497054.html>

05.03.2025 РИА Новости. Новости экономики, бизнеса и финансов

Программа долгосрочных сбережений в 2025 г должна привлечь 750 млрд руб - Минфин РФ

05.03.2025 ТАСС - Российские новости

Минфин ожидает, что в 2025 г. граждане вложат в ПДС 750 млрд руб. - глава департамента

05.03.2025 Ассоциация Российских Банков (arb.ru)

Минфин ожидает, что россияне вложат в ПДС 750 млрд рублей

https://arb.ru/b2b/news/minfin_ozhidaet_chno_rossiyane_vlozhat_v_pds_750_mlrdrubley-10682134/

05.03.2025 Lenta.ru

Минфин спрогнозировал рост вложений в программу долгосрочных сбережений

<https://lenta.ru/news/2025/03/05/minfin-sprognoziroval-rost-vlozheniy-v-programmu-dolgosrochnyh-sberezheniy/>

05.03.2025 Newsfactory (newsfactory.su)

Минфин спрогнозировал рост вложений в программу долгосрочных сбережений

<https://www.newsfactory.su/ru/economy/604126-minfin-sprognoziroval-rost-vlozheniy-v-programmu-dolgosrochnyh-sberezhenij>

05.03.2025 BankoDrom.ru

Объем вложений по программе долгосрочных сбережений в 2025 г. может достичь 750 млрд руб.

<https://www.bankodrom.ru/novosti/425266/>

05.03.2025 Эксперт Online (expert.ru)

Минфин ожидает рост вложений в ПДС до 750 млрд рублей

<https://expert.ru/news/minfin-ozhidaet-rost-vlozheniy-v-pds-do-750-mlrd-rubley/>

05.03.2025 Федеральный бизнес журнал (business-magazine.online)

Россияне вложили в программу долгосрочных сбережений за год 220 млрд рублей

https://business-magazine.online/fn_1628802.html

05.03.2025 Бизнес-журнал (bizmag.online)

Россияне вложили в программу долгосрочных сбережений за год 220 млрд рублей

https://business-magazine.online/fn_1628802.html

ТАСС, 05.03.2025, Налоговые льготы для подключившихся к ПДС работодателей заработают в 2025 г. - Минфин

Налоговые льготы для работодателей, сотрудники которых подключились к программе долгосрочных сбережений (ПДС), как планируется, начнут действовать в 2025 году. Об этом заявил журналистам директор департамента финансовой политики Минфина РФ Алексей Яковлев.

«Да, мы планируем, что льготы по ПДС для работодателей заработают. С точки зрения налогообложения - это включение, соответственно, взносов, которые идут на софинансирование по программе в общую налоговую базу, чтобы можно было сальдировать. То есть тоже самое, как по зарплате сейчас идет, и как по взносам в программу корпоративного пенсионного обеспечения. И такое же регулирование с точки зрения социальных взносов. Вот два фактора: это налог на прибыль и, соответственно, неначисление с этих средств взносов в Социальный фонд», - сказал Яковлев в кулуарах Форума лидеров рынка управления активами, отвечая на вопрос о возможности запуска льготных программ в 2025 году.

Минфин в 2024 году подготовил поправки в Налоговый кодекс о льготах для работодателей. В министерстве ранее отмечали, что основным преимуществом корпоративных пенсионных программ для работодателей, помимо удержания сотрудников, является то, что они получают налоговые льготы при отчислении в фонд

оплаты труда. Сейчас в программе долгосрочных сбережений таких льгот не предусмотрено.

ПДС действует в России с 1 января 2024 года. С помощью программы россияне могут накопить средства и воспользоваться ими в будущем. Договор ПДС можно открыть в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) и получить от государства софинансирование в размере до 36 тыс. руб. в год.

Начать формировать сбережения может любой гражданин России с 18 лет. Для этого необходимо заключить договор с НПФ, который является оператором программы. Минимальный срок участия в программе - 15 лет. До истечения этого срока участники программы могут начать получать выплаты в случае достижения 55 лет женщинами и 60 лет мужчинами.

<https://tass.ru/ekonomika/23312481>

ТАСС, 05.03.2025, Минфин РФ ожидает запуска линейки семейных инвестиционных инструментов к середине 2025 г.

Министерство финансов России ожидает, что линейка семейных инвестиционных инструментов будет запущена в середине 2025 года. Об этом сообщил журналистам глава департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.

«Мы ожидаем к середине года. В идеале с поправками выйти раньше, это начало второго квартала. И там уже в зависимости от того, как в Госдуме будут проходить слушания, - к середине года», - сказал Яковлев в кулуарах Форума лидеров рынка управления активами, говоря о планах запуска программы.

«Это будут особые условия к тем долгосрочным продуктам, которые уже есть. Это в первую очередь программа ПДС (программа долгосрочных сбережений - прим. ТАСС), акцент будем делать на детей - можно сказать, детский ПДС. Это договор, который заключается в пользу ребенка и туда делаются отчисления. Речь может идти и о повышенном софинансировании. Но опять же, мы с этими поправками выйдем. Пока это дискуссия», - ответил глава департамента, отвечая на вопрос о том, какие новые инструменты могут войти в линейку семейных инвестиций.

В октябре 2024 года Минфин анонсировал планы по созданию финансового продукта для семейных инвестиций.

О необходимости разработки инструмента семейных сбережений ранее заявлял президент России Владимир Путин. Он отмечал, что такой механизм позволит получать налоговый вычет всем работающим членам семьи. Размер средств, которые подпадут под подобный вычет, должен увеличиваться по меньшей мере до 1 млн рублей в год. Глава государства поручил правительству и Банку России определить параметры такого механизма поддержки семей.

<https://tass.ru/ekonomika/23311879>

РБК Инвестиции, 05.03.2025, Минфин запланировал привлечь 750 млрд в программу ПДС до конца года

Программа долгосрочных сбережений стартовала в январе 2024 года. За год в нее удалось привлечь 220 млрд при плане в 250 млрд. В 2025-м Минфин рассчитывает, что в нее удастся привлечь новых средств на 750 млрд.

Минфин планирует привлечь от населения 750 млрд по программе долгосрочных сбережений (ПДС) к концу 2025 года, сообщил журналистам директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев в кулуарах «Форума лидеров рынка управления активами», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА». Его слова передает корреспондент «РБК Инвестиций».

«750 млрд - план только на 2025 год без учета 2024 года. За январь 2025-го фондами уже привлечено свыше 23 млрд. Таким образом, с учетом прошлого года на сегодняшний день привлечено порядка 243 млрд», - отметил он.

Сумма привлеченных средств в ПДС - 245 млрд рублей, по состоянию на 31 января 2025 года. Согласно данным Банка России, количество договоров в программе долгосрочных сбережений - 3,3 млн штук. При этом президент Владимир Путин ставил задачу привлечь 250 млрд в 2024 году.

«В 2026 году этот ресурс должен вырасти до 1% ВВП», - говорил Путин в конце 2023 года на форуме «Россия зовет!». «Прогнозный объем ВВП у нас есть на этот год, вот мы прогнозируем, что примерно 750 млрд», - подчеркнул Яковлев в разговоре с журналистами. Таким образом, ведомство фактически планирует утроить объем привлеченных средств в этом году по сравнению с предыдущим.

В конце февраля этого года директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишляникова назвала «вполне реальной суммой» объем средств в программе в размере 500-750 млрд к концу года.

«СберНПФ» рассчитывает, что число его клиентов по ПДС к концу 2025 года увеличится до 5 млн, а общая сумма активов по их договорам составит 356 млрд. Об этом «РБК Инвестициям» сообщил генеральный директор «СберНПФ» Александр Зарецкий.

По итогам 2024 года граждане заключили со «СберНПФ» 1,9 млн договоров суммарным объемом активов по ним 141 млрд (с учетом начисленного инвестиционного дохода и прогнозируемого государственного софинансирования).

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) - это добровольный накопительно-сберегательный продукт для граждан с участием государства. Проект предполагает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала на пенсию или другие долгосрочные цели.

Начать формировать сбережения может любой гражданин России с 18 лет. Для этого необходимо заключить договор с НПФ, который является оператором программы.

Минимальный срок участия в программе - 15 лет. До истечения 15-летнего срока участники программы смогут начать получать выплаты в случае достижения 55 лет



женщинами и 60 лет мужчинами (старые границы пенсионного возраста) вне зависимости от наличия оснований для досрочного назначения страховой пенсии.

<https://www.rbc.ru/quote/news/article/67c8425d9a7947761f83535a>

РБК Инвестиции, 05.03.2025, Минфин сделает акцент на участии детей в инструменте семейных инвестиций

Программа долгосрочных сбережений допускает открытие счета на ребенка, но получить на него отдельное софинансирование нельзя. Минфин задумался о том, чтобы это стало возможным в рамках задачи, поставленной президентом.

Министерство финансов, занимающееся разработкой нового инструмента семейного инвестирования, планирует сделать акцент на участии детей в этой программе. Об этом сообщил журналистам директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев в кулуарах «Форума лидеров рынка управления активами», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА». Из его слов следует, что в рамках этого проекта может появиться возможность отдельного софинансирования счета в программе долгосрочных сбережений (ПДС), открытого на ребенка. В настоящий момент такой опции в ПДС нет.

«Это будут особые условия по тем долгосрочным продуктам, которые уже есть, прежде всего это ПДС (программа долгосрочных сбережений). Акцент мы будем делать на детей. Условно можно сказать, «детский ПДС» — договор, который заключается в пользу ребенка и туда делаются отчисления в пользу ребенка», — сказал он, отвечая на вопрос корреспондента «РБК Инвестиций».

По словам Яковлева, обсуждение параметров пока не завершено. Речь может идти в том числе о повышенном софинансировании.

Он добавил, что ведомство представит соответствующие поправки в ближайшее время, возможно, уже в первом или в начале второго квартала текущего года. «Линейку семейных инвестиций мы ожидаем с такими поправками к середине года», — резюмировал глава департамента Минфина.

Новый инструмент семейных инвестиций должен быть разработан до 15 июля 2025 года, такое поручение ранее дал Владимир Путин. Об этом финансовом продукте известно, что он будет основан на уже действующих механизмах — индивидуальном инвестсчете (ИИС), программе долгосрочных сбережений (ПДС) и долевом страховании жизни (ДСЖ). Президент также предложил установить налоговый вычет для него в размере «минимум до ₽1 млн в год».

Негосударственные пенсионные фонды также предлагают отдельное софинансирование по детским ПДС, рассказал «РБК Инвестициям» председатель совета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) Аркадий Недбай, также участвующий в конференции.

«Что касается семьи, очень важно и это будет хороший толчок, если мы сделаем отдельный семейный ПДС. Приведу пример: я отец троих детей, моему младшему сыну 12 лет. Если я сейчас открываю в его пользу договор по программе долгосрочных сбережений, то делю с ним свой софинанс, рассчитывается он по размеру моего дохода.

Пусть государство сделает отдельный счет на несовершеннолетнего ребенка — с [софинансированием] ₽36 тыс. Сразу открывается огромное поле для детского ПДС. Туда [в ПДС] пойдет большое количество граждан, и это будет очень существенный толчок», — отметил Недбай.

Он также добавил, что НАПФ обсуждает с Минфином, ЦБ и Госдумой внедрение детского ПДС и выделение отдельного налогового вычета на семью в рамках ПДС с увеличением его размера до ₽1 млн.

Кроме того, потребуются законодательные доработки Налогового кодекса в части самого понятия «семья». «Выяснилось, что с точки зрения Налогового кодекса требуется дополнительное пояснение, что такое семья и ближайшие родственники. Особенно по последнему понятию», — сказал Недбай.

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) — это добровольный накопительно-сберегательный продукт для граждан с участием государства. ПДС заработала в январе 2024 года. Открыть договор ПДС можно в негосударственном пенсионном фонде (НПФ). Программа позволяет получать от государства софинансирование до ₽36 тыс. в год, налоговые вычеты, а также разморозить средства своей накопительной пенсии.

Абсолютно все участники рынка ожидают появления детского ПДС с отдельным софинансированием, подтвердил в разговоре с «РБК Инвестициями» гендиректор НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» Андрей Осипов.

«Почему я, как отец двоих детей, могу получить софинансирование только на себя лично ₽36 тыс. А что делать с двумя детьми? Эту несправедливость нужно починить», — рассказал Осипов.

Председатель совета директоров НПФ «Будущее» Галина Морозова добавила к мнению коллег, что продукт именно в пользу ребенка обеспечит ему стартовый капитал.

Ранее предложение об отдельном софинансировании каждого счета в рамках семейной программы долгосрочных сбережений выдвигал и направлял в Минфин Сбербанк. «Для семейного ПДС в нашем понимании нужно изменить законодательство, включая Налоговый кодекс: ввести отдельное софинансирование таких программ на каждого члена семьи», — перечислял среди прочих предложений по развитию ПДС руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка Руслан Вестеровский.

В начале февраля глава Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) Алексей Тимофеев рассказал в интервью «РБК Инвестициям», что инструмент семейных инвестиций, по сути, будет улучшенной налоговой льготой. Он выделил несколько параметров инструментов, которые на тот момент финансовая индустрия обсуждала с Минфином:

уникальность инструмента в том, что он не будет являться счетом как таковым. Скорее, это будет некая юридическая конструкция, которая позволит суммировать вычеты по трем инструментам: индивидуальному инвестсчету (ИИС), программе долгосрочных сбережений (ПДС) и долевого страхованию жизни (ДСЖ);

налоговый вычет по новому продукту составит ₽1 млн в год. Эта сумма будет считаться в совокупности от доходов всей семьи, направленных на финансирование ИИС, ПДС или на ДСЖ. Распределить ее можно будет в любой пропорции между тремя счетами или вовсе вложить только в один инструмент;



фильтров по доходу семьи не будет. Для получения налоговой льготы не нужно, чтобы оба супруга имели доход. Один, который работает, сможет как бы поделиться вычетом с неработающим. Семья может быть полной или только с одним родителем. Более того, в программе смогут участвовать семьи без детей;

возможное расширение списка особых ситуаций. У ИИС и ПДС есть список жизненных ситуаций, при которых инвестор может забрать деньги раньше положенного срока и сохранить при этом льготу. Этот список всегда был спорной темой. Возможно, в новом инструменте появится еще одна ситуация — снятие средств для оплаты образования ребенка.

<https://www.rbc.ru/quote/news/article/67c81a879a7947061b6c68e1>

Financial One, 05.03.2025, Что Минфин рассказал про программу долгосрочных сбережений

Ключевые изменения в программе долгосрочных сбережений (ПДС) и перспективы фондового рынка обсудили эксперты на Форуме лидеров рынка управления активами рейтингового агентства Expert.

В 2025 году Министерство финансов России ставит амбициозную цель - увеличить объем привлеченных средств в программу долгосрочных сбережений (ПДС) до 750 млрд рублей, отмечает директор департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев. В прошлом году прогнозировалось 250 млрд рублей, но фактически было привлечено 220 млрд. В этом году перед программой стоит значительно более масштабная задача. По словам эксперта, для достижения поставленной цели необходимо усиление стимулов для работодателей, чтобы они включали взносы в социальный пакет сотрудников.

По информации Центробанка, за 2024 год к программе присоединились 2,9 млн россиян, а объем вложений составил порядка 216 млрд рублей. Программа предусматривает государственное софинансирование на протяжении десяти лет (до 36 тысяч рублей в год), налоговые вычеты и страхование вложенных средств на сумму до 2,8 млн рублей. Использование накоплений возможно через 15 лет либо при достижении пенсионного возраста, рассказывает Яковлев.

Однако, как он уточняет, несмотря на государственную поддержку, программа пока не получила широкой популярности среди населения. По данным ВЦИОМ, только 4% россиян уже являются ее участниками, в то время как 22% планируют присоединиться, а 59% заявили, что ПДС их не интересует. Основной мотивацией для участников стали государственное софинансирование (38%) и формирование финансовой подушки безопасности (38%). Еще 28% рассматривают программу как способ получения стабильного дохода в будущем, а 20% - как инструмент управления пенсионными накоплениями.

Эксперт отметил, что повышение ключевой ставки привело к росту новых клиентов на денежном рынке, которые будут готовы использовать разные инструменты в случае изменения денежно-кредитной политики. «Задача рынка - воспользоваться этой возможностью. Самое важное - правильный диалог с клиентами», - уверен он.

Для успешного развития программы важно повысить доверие граждан к финансовым инструментам, считает президент НАУФОР Алексей Тимофеев. «Рост вложений в долгосрочные сбережения невозможен без уверенности населения в устойчивости финансовой системы», - подчеркнул он. Финансист также выделил важность семейных налоговых вычетов: «Мы считаем, что это правильная инициатива - налоговый стимул домохозяйств».

Ключевым фактором для расширения программы станет привлечение профессиональных участников рынка, уверен председатель совета НАПФ Аркадий Недбай. По его мнению, необходимо усилить работу с негосударственными пенсионными фондами, чтобы повысить привлекательность ПДС для инвесторов.

Помимо обсуждения перспектив ПДС, на Форуме лидеров рынка управления активами также затронули тему развития фондового рынка. Мосбиржа намерена в ближайшие месяцы расширить список акций, доступных для торговли по выходным, по словам управляющего директора по фондовому рынку Бориса Блохина. Рынок позитивно воспринял введение дополнительной сессии, и теперь биржа рассматривает возможность включения новых инструментов. Уже с июля-августа на выходных могут появиться биржевые паевые фонды, а в дальнейшем - облигации. «Рынок действительно развивается и скорость увеличения количества фондов продолжает расти», - добавляет он. Однако он отмечает, что текущая стоимость российского фондового рынка не сравнима с его потенциалом и объемом населения страны.

Эксперт подчеркнул необходимость дерегулировать рынок, уменьшить налоговые и инструментальные ограничения. «Появление ЦФА на товары будет стимулировать развитие сегмента», - сказал он. «Цифровая валюта - это не просто идея, а задача, которая уже поставлена», - добавил Алексей Яковлев.

Александр Фролов о том, удастся ли Трампу обвалить цены на нефть

Вероятность успеха планов Дональда Трампа увеличить добычу и резко снизить цены на нефть обсудили с заместителем генерального директора Института национальной энергетики Александром Фроловым.

Делимся мнением эксперта от первого лица.

Дональда Трампа в нефтегазовом контексте стоит рассматривать как популиста. Он действует с целью создать напряженность, причем его слова зачастую воспринимаются многими экспертами с полной серьезностью. Тем не менее важно понимать, что американский президент говорит вещи, которые в первую очередь призваны отвлечь внимание.

<https://fomag.ru/news/minfin-talks/>

Newsland, 05.03.2025, Минфин России будет развивать семейные сбережения

В 2025 году Министерство финансов Российской Федерации сосредоточит свои усилия на расширении возможностей для семейных сбережений. По поручению Президента РФ, ведомство планирует внедрить дополнительные стимулы для индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) и программы долгосрочных сбережений (ПДС), направленные на поддержку семейного благосостояния.

Директор Департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев сообщил, что одним из ключевых нововведений станет создание «семейного» ИИС с увеличенным налоговым вычетом до 1 миллиона рублей. Параллельно с этим, разрабатываются меры дополнительной поддержки для семей в рамках программы долгосрочных сбережений, особенно для тех, кто заключает договоры в пользу детей, возможно, с дополнительным софинансированием. Конкретные детали этих мер будут представлены на рассмотрение в Правительство РФ.

Кроме того, Минфин стимулирует работодателей к участию в программе долгосрочных сбережений, предлагая вносить взносы за своих сотрудников в рамках программы корпоративного обеспечения. Для реализации этой инициативы планируется внесение изменений в отраслевое и налоговое законодательство. Эти шаги направлены на создание благоприятных условий для формирования долгосрочных сбережений и повышения финансовой устойчивости российских семей.

- «Комплекс мер, предлагаемых Министерством финансов РФ, направлен на создание устойчивой системы поддержки семейных сбережений, которая позволит российским семьям повысить свою финансовую устойчивость, обеспечить будущее своих детей и внести вклад в развитие экономики страны. Так, увеличение налоговых вычетов по ИИС до 1 миллиона рублей станет мощным стимулом для граждан активнее инвестировать и формировать долгосрочные сбережения, особенно в условиях экономической нестабильности. Создание «семейного» ИИС позволит супругам совместно планировать финансовое будущее и получать значительные налоговые льготы, что особенно важно для семей с детьми.

Стоит также отметить, что поддержка семей в рамках программы долгосрочных сбережений, особенно при заключении договоров в пользу детей, является важным шагом в направлении формирования финансовой грамотности и ответственности у молодого поколения. В свою очередь, стимулирование работодателей к участию в программе долгосрочных сбережений также играет важную роль в создании благоприятной экосистемы для формирования долгосрочных сбережений. Корпоративное софинансирование может значительно увеличить размер сбережений сотрудников, обеспечивая им дополнительную финансовую поддержку в будущем», - отмечает эксперт Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС Анастасия Власова.

<https://newsland.com/post/7871175-minfin-rossii-budet-razvivat-semeynye-sberezheniya>

ТАСС, 06.03.2025, «СберНПФ»: женщины в два раза активнее мужчин делают долгосрочные сбережения

Россиянки вдвое чаще и больше мужчин откладывают на будущее с программой долгосрочных сбережений (ПДС). Об этом свидетельствует статистика по портфелю договоров «СберНПФ» (есть в распоряжении ТАСС).

При этом, по данным «СберНПФ», за 2024 год россиянки заключили 1,35 млн договоров долгосрочных сбережений с помощью «СберНПФ». «За прошлый год женщины направили в ПДС-копилки 33 млрд рублей. Любопытно, что женщины в два раза обгоняют мужчин и по числу открытых ПДС, и по сумме личных взносов в программу», - отмечается в материалах.

Чаще других откладывать на будущее с поддержкой государства и налоговыми льготами начинают жительницы Москвы (86 тыс. договоров ПДС), Московской области (56 тыс.), Краснодарского края и Нижегородской области (по 54 тыс.), а также Пермского края (48 тыс.).

<https://tass.ru/ekonomika/23319773>

Вести КАМАЗа, 05.03.2025, Не только НПО, но и ПДС: «КАМАЗ» присоединился к новой пенсионной программе

«КАМАЗ» отредактировал корпоративную пенсионную программу: в начале марта она была приведена в соответствие с новой государственной программой долгосрочных сбережений. На каких условиях государство готово софинансировать накопления россиян, а «КАМАЗ» – пополнять кубышки своих работников, «Вестям КАМАЗа» рассказала заместитель гендиректора по управлению персоналом, организационному развитию и корпоративному управлению Жанна Халиуллина.

«МЫ УВИДЕЛИ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЙ ИНСТРУМЕНТ И ВНЕДРИЛИ ЕГО»

- Жанна Евгеньевна, зачем понадобилось обновлять Положение о корпоративном пенсионном обеспечении?

- Ничто в мире не стоит на месте, и в пенсионном законодательстве нужно постоянно отслеживать изменения с учетом динамики рынка труда. На форуме «Армия России» руководство негосударственного пенсионного фонда Ростеха презентовало госпрограмму долгосрочных сбережений (ПДС), которая стартовала в прошлом году. Ростех предложил своим структурным организациям присоединяться к ПДС, софинансируя накопления сотрудников через систему негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Проанализировав программу с учетом особенностей нашей системы НПО, мы увидели в ней привлекательный инструмент для формирования дополнительного пенсионного дохода, и теперь его внедрили.

- В чем заключаются выгоды ПДС?

- Главное преимущество программы – это софинансирование накоплений людей со стороны государства. При условии собственных взносов участника его персональный счет может пополняться на сумму до 36 тысяч рублей ежегодно. При этом взносы

самых работников освобождаются от НДФЛ в пределах 400 тысяч рублей в год, что позволяет накопить к пенсии еще большую сумму. Кроме того, с начала этого года была введена прогрессивная шкала для ставки НДФЛ, в соответствии с которой в рамках программы долгосрочных сбережений можно получать налоговый вычет: для ставки НДФЛ 13% максимальный вычет составляет 52 тысячи рублей, для ставки 22% он равен 88 тысячам.

- Как в этой связи изменилось камазовское Положение о пенсионном обеспечении?

- Нововведений на самом деле немного, но они существенны. Открывая для своих сотрудников возможность участвовать в ПДС, «КАМАЗ» готов увеличивать их взносы через механизм софинансирования. Многоуровневая система корпоративных взносов аналогична той, что действует на нашем предприятии в рамках программы НПО. При этом нужно подчеркнуть, что поддержка от работодателя распространяется только на договоры, заключенные с корпоративным НПФ «Ростех».

УВОЛЬНЯТЬСЯ РАДИ НАЧИСЛЕНИЯ ПЕНСИИ БОЛЬШЕ НЕ НУЖНО

- Получается, что теперь на «КАМАЗе» действуют две программы – ПДС и НПО. Значит ли это, что на софинансирование от компании можно рассчитывать сразу по обеим?

- Нет, работнику необходимо выбрать программу, более привлекательную для себя. Это прописано в Положении, и это принципиально важный момент, который позволяет людям оптимизировать свою пенсионную стратегию под личные цели и планы на будущее.

- Есть ли другие важные нюансы в новой редакции Положения о пенсии?

- Есть момент, который исключает лишние хлопоты при наступлении пенсионного возраста. Этот пункт синхронизирован с государственной политикой в контексте продления трудоспособного возраста, и он отвечает обращениям наших работников: согласно Положению, гражданин больше не обязан увольняться в течение трех месяцев после получения права на пенсию. Прежде это было необходимо, чтобы ему начислили единовременный взнос. Теперь же, если у работника «КАМАЗа» заключен с НПФ «Ростех» договор ПДС или новый договор НПО, он может спокойно продолжать работать – выплату ему начислят в любом случае.

- Где камазовец может подробнее узнать о ПДС и условиях софинансирования? И как стать участником программы?

- В службе по управлению персоналом каждого подразделения «КАМАЗа» есть ответственные специалисты. Они работают по линии негосударственного пенсионного обеспечения и взаимодействуют с НПФ «Ростех». У них можно и проконсультироваться, и оформить документы для участия в программе.

https://vestikamaz.ru/posts/ne_tolko_npo_no_i_pds_kamaz_prisoedinilsya_k_novoj_pensionnoj_programme/

Вечерняя Казань, 05.03.2025, Накопительную пенсию в долгосрочные сбережения перевели 4 тысячи татарстанцев

В прошлом году четыре тысячи жителей Татарстана перевели средства накопительной пенсии в программу долгосрочных сбережений. Как сообщили СберНПФ, общая сумма переводов составила 767 миллионов рублей.

По словам исполнительного директора СберНПФ Аллы Пальшиной, «замороженные» средства накопительной пенсии по умолчанию находятся в системе обязательного пенсионного страхования. В 2024 году появилась возможность перевести их в программу долгосрочных сбережений. После перевода обычная страховая пенсия сохранится с учётом баллов и стажа.

Однако воспользоваться такой возможностью могут лишь те, кто пока не обращался за выплатой денег. Если человек уже получает накопительную пенсию, перевести её в ПДС не получится, предупредила эксперт.

Если перевести накопительную пенсию в ПДС, полное снятие сбережений будет доступно через 15 лет с даты заключения договора. Например, если 38-летний россиянин переведет средства накопительной пенсии в ПДС, то в 53 лет он сможет снять всю сумму. Также все сбережения можно передать правопреемникам.

Ранее сообщалось, что пенсии по старости в России с 2026 года начнут назначать без заявлений. Нововведение коснется россиян, достигших пенсионного возраста и имеющих необходимый стаж и коэффициенты.

<https://www.evening-kazan.ru/ekonomika/news/nakopitelnuyu-pensiyu-v-dolgosrochnye-sberezeniya-pereveli-4-tysyachi-tatarstancev>

Знамя труда, 05.03.2025, Более 45 тысяч жителей Чувашии присоединились к Программе долгосрочных сбережений в 2024 году

В 2024 году жители Чувашской Республики заключили более 45 тысяч договоров по Программе долгосрочных сбережений (ПДС). При этом за четвертый квартал число таких договоров в регионе увеличилось в 2,5 раза. Общий объем взносов участников программы за год превысил 1,3 миллиарда рублей.

Программа долгосрочных сбережений действует в России с начала 2024 года. Это сберегательный продукт, который позволяет гражданам формировать капитал для важных целей, таких как покупка жилья, обучение детей или дополнительная пенсия.

«Важно отметить, что сбережения по ПДС застрахованы государством на сумму до 2,8 миллиона рублей, что в два раза больше, чем по обычным банковским вкладам», — подчеркнул Максим Фролов, управляющий Отделением-НБ Чувашская Республика Волго-Вятского ГУ Банка России.

Участие в программе добровольное. Сбережения можно формировать как за счет регулярных взносов, так и за счет перевода ранее накопленных пенсионных средств. Участник самостоятельно определяет размер и периодичность взносов. Для получения



софинансирования от государства необходимо внести не менее 2 тысяч рублей за календарный год. Срок софинансирования составляет 10 лет с момента первого взноса. Размер государственной доплаты зависит от суммы взносов и ежемесячного дохода участника.

Договор долгосрочных сбережений можно заключить не только на себя, но и в пользу другого человека, например, ребенка или родственника, независимо от его возраста.

Обратиться за выплатами по программе можно через 15 лет после заключения договора или при достижении пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин). Досрочное снятие средств без потерь возможно в особых жизненных ситуациях, таких как необходимость дорогостоящего лечения или потеря кормильца.

Программа долгосрочных сбережений становится все более популярной среди жителей Чувашии, предоставляя им надежный инструмент для формирования финансовой стабильности и достижения важных жизненных целей.

<https://znamya-truda.ru/mainnews/chuvashia/64890-bolee-45-tysyach-zhitelej-chuvashii-prisoedinilis-k-programme-dolgosrochnyh-sberezhenij-v-2024-godu/>

Маяк (Горшеченский район), 05.03.2025, Подушка финансовой безопасности

Программа долгосрочных сбережений позволит гражданам создать подушку безопасности на будущее или получать дополнительную прибавку к пенсии.

Вы заключаете договор с негосударственным пенсионным фондом и регулярно пополняете свой счёт. Если вносите не меньше 2 тыс. рублей ежегодно, государство добавляет на ваш счёт до 36 тыс. рублей в год в течение десяти лет.

Сумма софинансирования зависит от вашего среднемесячного дохода:

до 80 тыс. рублей — равна взносам;

от 80 тыс. до 150 тыс. рублей — составляет половину взносов;

более 150 тыс. рублей — четверть взносов.

Средства фонд инвестирует с наилучшими перспективами дохода и минимальным риском, чтобы ваши сбережения росли. При этом государство гарантирует сохранность денег — до 2,8 млн рублей.

Если хотите узнать, сколько вы сможете накопить с помощью ПДС, воспользуйтесь специальным калькулятором на сайте moifinansy.rf.

<http://газетамаяк.пф/novosti/Podushka-finansovoj-bezopasnosti>

Kstati.news, 05.03.2025, ПСБ предложил ивановцам программу долгосрочных сбережений

Группа ПСБ предлагает ивановцам приумножить свои накопления с помощью государственной программы долгосрочных сбережений. Программа содержит целый комплекс преимуществ для людей любых возрастов и позволяет с помощью государственного софинансирования и налоговых льгот сформировать личный капитал на любые цели, в том числе - как прибавку к пенсии. Кроме того, предусмотрена возможность передачи личного капитала по наследству.

Участники программы могут увеличить размер накоплений как за счет собственных взносов, так и за счет финансовой поддержки от государства - до 360 тысяч рублей за 10 лет в рамках государственного софинансирования. Минимальный размер взноса для получения софинансирования от государства составляет 2 тысячи рублей в год. Дополнительно в зависимости от суммы взносов клиент ежегодно сможет получать повышенный налоговый вычет в размере до 52 тысяч рублей.

Все сбережения в рамках программы, включая полученный инвестиционный доход, застрахованы Агентством по страхованию вкладов на сумму 2,8 млн рублей, что в два раза превышает страховую сумму по классическому банковскому депозиту.

Накопленные сбережения можно передать по наследству, если выплата по договору еще не назначена или назначена на определенный срок. Дополнительным плюсом программы является возможность получать инвестиционный доход от размещения средств в надежные инвестиционные инструменты финансового рынка. Инвестиционный доход будет начисляться на счет ежегодно.

Получить единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений всех накопленных средств можно после 15 лет участия в программе или по достижении возраста 55 лет у женщин и 60 лет – у мужчин. В особых жизненных ситуациях для оплаты дорогостоящих видов лечения или при потере кормильца участники программы могут воспользоваться накопленными средствами раньше этого срока. Также забрать личные взносы и накопленный инвестиционный доход в полном объеме можно по истечении пяти лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений.

Участником программы может стать любой желающий от 18 до 70 лет. Оформить услугу можно в любом отделении банка ПСБ, заключив договор долгосрочных сбережений с Негосударственным пенсионным фондом ПСБ. Первый взнос составляет от 30 тысяч рублей, и далее при ежегодном пополнении на сумму от 2 тысяч рублей клиент получает софинансирование от государства.

«Программа достаточно надежная, защищена со стороны банка, государства и страховой компании. Старшему поколению она может обеспечить дополнительный доход и станет хорошей прибавкой к пенсии, а молодым семьям даст возможность быстрее накопить на будущее образование своих детей», – отметила Ольга Терентьева, заместитель директора по розничному бизнесу ПСБ в Ивановской области.

https://kstati.news/news/novosti_kompaniy/psb-predlozhila-ivanovtsam-programmu-dolgosrochnykh-sberezheniy/



Деловая газета. Юг, 05.03.2025, Сергей Кадакин: «Объем сбережений жителей Кубани вырос в два раза»

Купить или копить? На этот вопрос красноречиво отвечает статистика. По данным одного из крупнейших российских банков, ВТБ, в прошлом году россияне открыли более 7,3 млн депозитов – в 1,5 раза больше, чем годом ранее. Число активных сберегателей в 2024-м выросло на рекордные 35%.

Эксперты утверждают: «время вкладчика» продолжится и в этом году. «Деловая газета. Юг» обсудила с управляющим ВТБ в Краснодарском крае-вице-президентом Сергеем Кадакиным обстановку на рынке депозитов, а также выяснила, как выбрать сберегательный продукт под разные задачи.

— Сергей Владимирович, в Краснодарском крае в 2024 году на фоне высоких банковских ставок число вкладов увеличилось на 23,6%. По вашему мнению, каков потенциал роста этого рынка в 2025 году?

Итоги прошлого года показали, что тенденция «сберечь и приумножить» окрепла. ВТБ в Краснодарском крае нарастил портфель депозитов более чем в два раза – до 354 млрд рублей, объем вложений в инвестиционные инструменты прибавил 25% и достиг 72 млрд рублей. Очень многие жители региона отложили траты, особенно, в кредит, и решили копить на крупные покупки с помощью депозитов. Финансовая грамотность людей растет: сейчас в приоритете не импульсивные приобретения, а твердый расчет.

Сигналы Центрального банка говорят о том, что ключевая ставка в ближайшие месяцы будет держаться в диапазоне 19-22%, ее снижения можно ожидать не раньше второго полугодия. По прогнозам аналитиков ВТБ, ставки по вкладам в первой половине года останутся высокими, как и спрос на сберегательные продукты. По нашим данным, в 2025 году россияне смогут заработать на вкладах около 9 трлн рублей.

— Какие финансовые инструменты доступны сегодня сберегателям?

Мы видим, что популярность сберегательных продуктов растет, и плюс к действующим вкладам многие открывают в банках краткосрочные финансовые продукты – это так называемые «копилки» и «конверты». Однако, основная часть средств вкладывается в три инструмента – вклады, накопительные счета и программу долгосрочных сбережений (ПДС). Каждый из этих инструментов решает свои задачи.

По вкладам действуют высокие фиксированные проценты. Банки сегодня предлагают широкую линейку депозитов – с разными сроками, процентной ставкой, условиями по снятию и пополнению. Нужно только выбрать наиболее подходящий лично вам вариант. Что касается накопительных счетов, то это также надежный способ сохранить деньги. Процентная ставка будет ниже, чем по вкладу, но зато в любой момент можно довести на счет средства или снять их, если срочно понадобятся. Мы видим высокий спрос на такой продукт, как накопительный счет. В ряде банков, в том числе у нас, есть возможность открыть сразу два таких счета.

Программа долгосрочных сбережений – это уже формирование финансовой подушки на будущее с поддержкой государства. Этим инструментом пользуются и молодые родители, которые хотят накопить на квартиру или образование для ребенка, и люди предпенсионного возраста, которые формируют дополнительную прибавку к

пенсионным выплатам. Но хочу подчеркнуть, что граждане не останавливаются на чем-то одном и используют несколько продуктов для разных целей.

— Расскажите, пожалуйста, подробнее про программу долгосрочных сбережений. В чем суть этого финансового инструмента?

Программа долгосрочных сбережений была разработана Министерством финансов и Банком России для того, чтобы стимулировать людей к накоплениям. Чтобы принять участие в программе, нужно открыть счет в негосударственном пенсионном фонде. Срок софинансирования взносов по ПДС государством составляет 10 лет, максимально можно получить 36 тысяч в год или 360 тысяч рублей за весь срок действия программы. Увеличить свои вложения на счете ПДС можно за счет перевода в программу накоплений, которые сформировались в рамках обязательного пенсионного страхования. Плюс здесь в том, что выплаты с учётом этих денег человек сможет получить и до наступления официального пенсионного возраста. Забрать средства со счета ПДС можно после 15 лет участия в программе или после наступления возраста 55 лет у женщин и 60 лет — у мужчин. Снять средства можно и ранее, если человек оказался в сложной жизненной ситуации. Например, если требуется дорогостоящее лечение или участник программы потерял кормильца. Еще одно преимущество ПДС в том, что ее участники имеют право на налоговый вычет – до 60 тысяч рублей в год, в зависимости от уровня доходов и ставки НДФЛ.

— Сейчас все меньше людей хранят деньги «под матрасом», понимая, что они должны работать. Однако, если говорить о рисках, насколько защищены банковские вклады?

Денежные средства на вкладах и накопительных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов. Сумма возмещения составляет до 1,4 млн рублей на одного клиента, а в некоторых обстоятельствах люди имеют право получить страховку в размере до 10 млн рублей.

Если говорить о хранении денег «под матрасом», то кто-то до сих пор выбирает такой способ. Безусловно, это право человека – держать деньги там, где он считает нужным. Но стоит иметь в виду, что он не только не приумножает свои средства, их «съедает» инфляция, к тому же всегда остается риск физической потери денег – кражи, например.

Банки предлагают простые и доступные инструменты, которые подойдут даже для начинающих. Можно изучить сайт банка, где есть описание продуктов, условия по ним, или можно посетить офис и проконсультироваться со специалистами. Они всегда подскажут, как выбрать продукт, который будет актуален для решения ваших финансовых задач.

В целом, могу порекомендовать начать откладывать с помощью накопительного счета. Открыть его можно онлайн: процесс интуитивно понятен, а на возникшие вопросы могут ответить специалисты чата поддержки. Разобравшись, как работает накопительный счет, можно рассмотреть и вклад.

— Каковы ключевые тенденции на российском рынке инвестиций? Какие инструменты набирают популярность?

Как я уже говорил, финансовая грамотность россиян растет, люди начинают лучше разбираться в различных инструментах. Вы, наверное, заметили, что сегодня банки активно работают с инвесторами – разрабатывают специальные сервисы, подключают к

работе финансовых консультантов. Поэтому есть основания говорить о том, что из узкого сегмента этот инструмент уходит в массы.

Что касается ключевых инвестиционных тенденций на это этот год, то могу отметить, что впервые за долгое время привлекательными выглядят российские акции, например, нефтегазового сектора, а также компаний из сферы IT. Однако нужно понимать, что выбор конкретных инструментов за самим инвестором, это зависит от целей, готовности брать на себя риски, горизонта инвестирования. Сейчас на рынке очень много различных инструментов, есть из чего выбрать. Однако, если вы начинающий инвестор, и даже если планируете просто открыть вклад – изучите рынок, условия продуктов, взвесьте все «за» и «против» и только потом принимайте решение.

<https://www.dg-yug.ru/article/20173069.html>

Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

Известия, 06.03.2025, Продлевать будут: в ГД предложили изменить правила выплат пособий предпенсионерам

Правила выплаты пособия по безработице предпенсионерам могут изменить, с таким предложением выступили в Госдуме. Парламентарии хотят, чтобы пособия начислялись гражданам предпенсионного возраста вплоть до момента их трудоустройства или выхода на пенсию. Такая законодательная норма увеличит нагрузку на бюджет, предупреждают эксперты. Однако размер выплат не позволит намеренно жить на одни лишь пособия. Поддержит ли мера предпенсионеров - в материале «Известий».

Помощь нуждающимся

Подход к выплате пособий по безработице гражданам предпенсионного возраста предлагают изменить. Господдержку предпенсионерам хотят предоставлять вплоть до момента их трудоустройства или выхода на пенсию. Такое предложение выдвинули депутаты партии «Справедливая Россия - За правду». Парламентарии внесли проект закона в Госдуму.

Документ предлагает изменения в ФЗ «О занятости населения в Российской Федерации», уточнили в пресс-службе партии.

Гражданами предпенсионного возраста считаются те, кому осталось пять и менее лет до выхода на пенсию. Статус предпенсионера можно оформить официально. Узнать о наступлении подходящего возраста позволяет специальная госуслуга, благодаря которой человек сможет сразу начать пользоваться положенными по закону льготами.

В частности, предпенсионеры, потерявшие работу, получают пособия по безработице. Однако сейчас период их предоставления не может превышать 12 месяцев в суммарном исчислении. Претендовать на господдержку могут россияне, уволенные по любым основаниям в последний год перед официальной регистрацией в органах занятости.

Также среди предпочтений, доступных этой группе граждан, можно выделить защищенную занятость (за неправомерное увольнение гражданина в таком статусе грозит административная и уголовная ответственность), ежегодное право на два оплачиваемых дня для медосмотров и право на бесплатное переобучение (полагается стипендия в размере МРОТ).

Дополнительно гражданам предпенсионного возраста доступны льготы по оплате ЖКУ и налогов, а также бесплатный проезд, аналогично предпочтениям, имеющимся у пенсионеров.

Несмотря на льготы, люди предпенсионного возраста являются одной из наиболее уязвимых категорий граждан, пояснил лидер партии «Справедливая Россия - За правду» Сергей Миронов. Таким россиянам чаще урезают зарплату, да и кандидатами на увольнение они оказываются первыми. А новую работу найти бывает весьма сложно. Предлагаемая мера позволит повысить социальную защищенность предпенсионеров.

Парламентарий убежден, что злоупотреблений со стороны граждан при реализации новой нормы не возникнет.

«Никто добровольно не будет сидеть без работы - на пособие не проживешь, да и стаж нужен для нормальной пенсии. Но пособие может быть важной мерой поддержки в сложной жизненной ситуации для наименее защищенных граждан», - подчеркнул Миронов.

Скромное предложение

Размеры пособий для предпенсионеров с принятием инициативы останутся в рамках действующих норм, так как законопроект не изменяет суммы, а лишь продлевает период выплат, отмечает практикующий адвокат Московской палаты адвокатов, член Ассоциации юристов России Шон Бетров.

- Расчет для тех, кто работал не менее 26 недель за последний год, составляет 75% среднего заработка в первые три месяца, 60% - в следующие четыре месяца, 45% - далее, но не выше максимума. Для уволенных за нарушения или не работавших год - только минимальная сумма, - разъясняет эксперт. На конечную сумму могут также влиять региональные коэффициенты.

В настоящий момент минимальное пособие по безработице составляет всего 1500 рублей, напоминает член центрального совета независимого профсоюза «Новый Труд» Денис Зоммер.

- Максимальное, даже при условии, что ваша зарплата была, например, порядка 400 тыс., всё равно будет около 12 тыс. рублей. Это значительно меньше минимального размера оплаты труда, - указывает собеседник «Известий».

Назвать такое пособие тем, что сможет на длительной дистанции полноценно обеспечивать жизнь взрослого человека довольно сложно, особенно с учетом инфляционных интересов, считает он. Однако человеку, оставшемуся без работы, эти деньги могут быть полезны.

Пособия могут стать неплохой поддержкой, но их эффективность существенно ограничена, подтверждает Бетров. Даже максимальная сумма недостаточна для полного замещения зарплаты, особенно для тех, кто ранее имел высокий доход.



Невостребованные специалисты

Продление выплат до трудоустройства или пенсии усилит финансовую стабильность предпенсионеров, но не решит проблему низкой востребованности этой категории граждан на рынке труда, обращает внимание Шон Бетров. Он приводит статистику НИУ ВШЭ, согласно которой 23,6% работодателей считают соискателей предпенсионного возраста недостаточно квалифицированными.

В среднем ищущие работу граждане в возрасте 55-65 лет проходят от пяти до семи собеседований, что занимает период от одного до трех месяцев перед получением реального предложения, отмечает доцент кафедры отраслевых рынков Финансового университета при правительстве РФ Тимофей Мазурчук.

В связи с этим данную категорию населения необходимо поддерживать, убеждена доцент базовой кафедры ТПП РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ им Г.В. Плеханова Фарида Мирзабалаева. Важно понимать, что рынок труда в разных регионах имеет разную емкость. Не всегда трудоустройство зависит от желания предпенсионера, в регионе может просто не быть подходящих рабочих мест.

Однако в последнее время стереотипы о приеме на работу лиц предпенсионного возраста, существующие на рынке труда, постепенно ломаются, уточняет собеседница «Известий».

- В условиях дефицита кадров они становятся более востребованными, поэтому необходимо усиливать активную политику по отношению к трудоустройству старших возрастных групп, которые могут внести существенную лепту в развитие страны, - подчеркивает она.

Серьезная мотивация

Тем не менее пока предпенсионеры на рынке труда остаются даже более уязвимой категорией, чем те, кто впервые ищет работу, отмечает замдиректора Института экономики, управления и права МГПУ Вадим Ковригин. При этом большинство таких соискателей очень мотивированы.

- Большая часть граждан предпенсионного возраста, если позволяет здоровье, как правило, старается продолжить привычную трудовую деятельность. Многие из них не прекращают работать даже после выхода на пенсию. Поэтому реального риска злоупотребления господдержкой здесь нет, - убежден Денис Зоммер.

Норма, делающая выплаты потенциально бессрочными, способна снизить мотивацию предпенсионеров к поиску работы лишь в случае, если размер пособия близок к прожиточному минимуму или человеку осталось немного до выхода на пенсию, уточняет Шон Бетров.

Дополнительные расходы

При принятии законопроекта важно учитывать, что нагрузка на бюджет вырастет, поскольку продление выплат увеличит общий объем средств, выделяемых на пособия, предупреждает Шон Бетров.

- Финансово-экономическое обоснование признает необходимость дополнительных ассигнований, но не указывает точных сумм и источников. Например, если допустить, что 17,5% безработных (предпенсионеры) - это около 120 тыс. человек из 688 тыс.

зарегистрированных безработных (по данным Росстата за 2024), а среднее пособие - 8 тыс. рублей, то каждый дополнительный месяц выплат сверх текущих норм добавит около 960 млн рублей нагрузки. За год это может составить миллиарды рублей, что потребует перераспределения бюджета или новых источников финансирования, не прописанных в проекте, - предполагает эксперт.

Для бюджета такая инициатива может стать весьма серьезной нагрузкой, подтверждает Вадим Ковригин. Многие предпенсионеры, достигнув этого статуса, не выходят на работу и живут или на накопления, или благодаря поддержке детей. Всем им государство будет должно выплачивать пособия при соответствующем обращении.

Для решения этой проблемы процедура начисления господдержки, вероятнее всего, потребует постановки на учет и подтверждения реальных усилий по трудоустройству, считает Тимофей Мазурчук. Само пособие при этом будет покрывать лишь базовые потребности гражданина, поэтому, хотя для многих оно может стать дополнительной поддержкой, далеко не все будут усматривать в данной мере необходимость, резюмирует он.

<https://iz.ru/1849338/valentina-averanova/prodlevat-budut-v-gd-predlozili-izmenit-pravila-vyplat-posobii-predpensioneram>

РИА Новости, 06.03.2025, Военные пенсионеры получат проиндексированную пенсию до конца марта, сообщили в ГД

Военные пенсионеры получат проиндексированную на 9,5% пенсию до конца марта, сообщил РИА Новости депутат Госдумы Сергей Гаврилов (КПРФ).

«До конца марта 2025 года военные пенсионеры в России получают пенсии с учетом дополнительной индексации, установленной законом, подписанным президентом РФ. В общей сложности размер увеличения выплат составит 9,5% по сравнению с пенсиями, начисленными в 2024 году. Индексация коснется не только бывших военнослужащих, но и вдов военных, а также ряда сотрудников силовых ведомств, включая МВД, ФСБ и Росгвардию», - сказал Гаврилов.

Он отметил, что в октябре 2024 года пенсии для военных были повышены на 5,1%, однако, по итогам года реальный уровень инфляции превысил этот показатель, в связи с чем было принято решение о дополнительной корректировке выплат с 1 января 2025 года.

«Закон устанавливает, что расчет пенсий теперь производится исходя из увеличенного денежного довольствия, доля которого в расчетах возросла с 89,83% до 93,59%», - подчеркнул депутат.

По его словам, перерасчет носит ретроактивный характер, пенсионеры получат доплаты за январь и февраль.

«Эти суммы начислят вместе с мартовской пенсией, что позволит компенсировать разницу, возникшую из-за первоначальной индексации, которая не учла окончательный уровень инфляции», - добавил он.

ТАСС, 05.03.2025, Центры занятости в 2024 г. помогли найти работу 63 тыс. россиянам предпенсионного возраста

Более половины россиян предпенсионного возраста, которые в 2024 году обратились в центры занятости, нашли новую работу. Об этом сообщается в телеграм-канале Роструда.

«По итогам 2024 года более половины граждан предпенсионного возраста, обратившихся в центры занятости, нашли новую работу. Из 115 тысяч обратившихся 63 тысячи успешно трудоустроились», - говорится в публикации.

Благодаря нацпроекту «Демография» в прошлом году 32 тыс. предпенсионеров освоили новую профессию.

«Мы видим положительную динамику в работе органов занятости с гражданами предпенсионного возраста. Созданные механизмы поддержки позволяют людям старшего поколения не только сохранять свои профессиональные позиции, но и осваивать новые направления деятельности», - цитируют в сообщении заместителя руководителя Роструда Яна Талбацкого.

NEWS.ru, 05.03.2025, Россиянам напомнили, когда можно рассчитывать на увеличение пенсии

Пенсия россиян увеличивается в два раза после достижения 80-летнего возраста, заявила NEWS.ru член комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб. Парламентарий уточнила, что удвоение выплаты также распространяется на инвалидов первой группы независимо от их возраста.

Фиксированная часть выплаты к страховой пенсии удваивается для граждан, достигших 80-летнего возраста, и для инвалидов первой группы. То есть если гражданину присвоена инвалидность первой группы, то независимо от возраста будет удваиваться для пенсионера фиксированная часть выплаты, - подчеркнула Бессараб.

Ранее лидер партии «Справедливая Россия - За правду» Сергей Миронов заявил, что рассчитывать пенсию следует на основе трех ключевых факторов: уровня заработной платы, условий работы и трудового стажа. Он выступил за прямое финансирование пенсионных выплат из бюджета и отказ от посредничества Соцфонда.

Член комитета Госдумы по бюджету и налогам Никита Чаплин ранее напомнил, что с 1 апреля текущего года социальные пенсии будут проиндексированы на 14,75%. По словам парламентария, это решение позволит повысить уровень доходов для 4,2 млн российских граждан.

<https://news.ru/vlast/rossiyanam-napomnili-kogda-mozhno-rasschityvat-na-velichenie-pensii/>

NEWS.ru, 06.03.2025, В Госдуме напомнили о важных изменениях начисления пенсионных баллов

В январе 2025 года была проведена индексация основных показателей для расчета пенсий, рассказал NEWS.ru член комитета Госдумы по бюджету и налогам Никита Чаплин. По его словам, стоимость одного пенсионного балла выросла почти на 10 рублей.

С января 2025 года произошла индексация основных показателей, используемых при расчете пенсий. Стоимость одного пенсионного балла увеличилась почти на 10 рублей и составила 142,76 рубля (ранее - 133,05 рубля). Фиксированная выплата также была увеличена и теперь составляет 8728,73 рубля, что примерно на 600 рублей больше, чем прежде (8134,88 рубля), - сказал Чаплин.

По его словам, ключевым фактором для обеспечения достойной пенсии является размер официальной заработной платы. Депутат уточнил, что именно от зарплаты зависит количество начисляемых пенсионных баллов, напрямую влияющих на сумму будущей страховой пенсии.

Для получения одного пенсионного коэффициента необходимо иметь годовой доход не менее 275,9 тысячи рублей, что составляет примерно 23 тысячи рублей в месяц. Чем больше баллов накопит гражданин за время своей трудовой деятельности, тем выше будет его пенсия, - объяснил Чаплин.

Он добавил, что для выхода на страховую пенсию в 2025 году необходимо иметь не менее 30 баллов. По словам депутата, дополнительно в систему пенсионных коэффициентов засчитываются периоды декретного отпуска по уходу за ребенком до полутора лет и служба в армии по призыву.

Важно понимать, что эти изменения направлены на повышение уровня пенсионного обеспечения граждан. Зная, как работает система начисления баллов и какие возможности существуют для их увеличения, будущие пенсионеры смогут более эффективно планировать свою трудовую деятельность и использовать все доступные законодательные механизмы для обеспечения достойной пенсии в будущем, - добавил Чаплин.

Ранее депутат Госдумы Светлана Бессараб заявила, что индексация пенсий россиян выше уровня инфляции возможна, однако не в текущих условиях. Парламентарий отметила, что для существенного повышения выплат пенсионерам необходимо развивать отечественную экономику.

<https://news.ru/vlast/v-gosdume-napomnili-o-vazhnyh-izmeneniyah-nachisleniya-pensionnyh-ballov/>

Газета.ru, 04.03.2025, Россиянам рассказали, как получать в старости 100 тысяч рублей в месяц

Россияне могут откладывать 35% от средней зарплаты в течение 36,5 года, и таким образом накопить на 29 лет старости сумму в 100 тыс. рублей в месяц, оценил для «Газеты.ru» кандидат экономических наук Игорь Балынин.

«Если в течение 268 месяцев (это чуть более 22 лет) гражданин со средней заработной платой (по прогнозу на 2025 год — 99 952 рубля) будет ежемесячно откладывать на банковский вклад по 70% от нее (69 966 рублей), то сможет накопить сумму, достаточную для осуществления ежемесячных расходов в сумме 100 тыс. рублей (в их покупательной способности 2025 года) на протяжении 29 лет. Аналогичного результата можно достигнуть, если гражданину со средней заработной платой ежемесячно откладывать на банковский вклад по 35% от заработной платы в течение 36,5 года», — отметил экономист.

В январе 2025 года средняя пенсия россиян достигла 24 тыс. рублей. В первом месяце года выплаты повысили на 7,3%, в феврале они были проиндексированы на 9,5% (+состоялась доиндексация за январь).

Ранее была названа зарплата, нужная для пенсии от 50 тыс. рублей.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2025/03/04/25221212.shtml>

Подмосковье сегодня, 05.03.2025, Как самозанятые могут получить пенсию: экономист назвала несколько простых способов

Не секрет, что для самозанятых граждан не предусмотрены пенсионные выплаты, так как работающие на себя не обязаны платить страховые взносы. Однако получить пенсию такие работники все же могут. Подробнее об этом интернет-изданию «Подмосковье сегодня» рассказала доктор экономических наук, профессор РЭУ им. Г.В. Плеханова Наталья Проданова.

Эксперт отметила, что федеральный закон, который регламентирует порядок налогообложения самозанятых граждан, был принят 27 ноября 2018 года. Это экспериментальный проект, срок которого закончится 31 декабря 2028 года, а самозанятыми называют плательщиков налога на профессиональный доход (НПД).

«Самозанятые работают сами на себя, не сдают отчетность, платят налог на профессиональный доход и, что самое главное, не обязаны платить страховые взносы. Из суммы, уплаченного самозанятыми налога, денежные средства поступают только в фонд обязательного медицинского страхования (37%). Обязательных пенсионных отчислений по самозанятым не предусмотрено, а следовательно, и ИПК по ним не накапливаются», — добавила Проданова.

Отработанное в качестве самозанятого время не учитывается и в страховой стаж. Чтобы получить страховую пенсию в 2025 году, нужно быть обладателем минимум 30 пенсионных баллов, и трудовой стаж должен составлять не менее 15 лет.



«То есть получить страховую пенсию 100% при наступлении определенного возраста не получится. Проблема с наработкой стажа и пополнением ИПК решается автоматически, если самозанятый еще параллельно работает по трудовому договору. В этом случае отчисления в Пенсионный фонд осуществляет работодатель, да и стаж копится», — отметила эксперт.

Также самозанятый может зарегистрироваться в ПФР в качестве страхователя ОПС и осуществлять добровольные страховые взносы.

«В данном случае речь идет о так называемой покупке «стажа». Размеры отчислений и сроки их уплаты самозанятый определяет самостоятельно. В 2025 году 1 год страхового стажа и 1 балл соответственно составляют 59 241,6 рубль. Заплатите меньше — страховой стаж и ИПК будут пересчитаны пропорционально. Проследить за накопленным стажем можно в приложении «Мой налог»», — пояснила экономист.

Есть и еще один вариант, который позволяет накопить на пенсию, продолжила Проданова.

«Самозанятый может производить накопления самостоятельно, открыв депозит или ИИС, без взаимодействия с ПФР. Размер накопленного и преумноженного капитала в данном случае будет напрямую зависеть от финансовой грамотности самозанятого. И самое главное, пенсию можно получать и без страхового стажа и накопленных баллов», — отметила эксперт.

Но в данном случае речь идет не о страховой, а о социальной пенсии. Право на нее появляется на пять лет позже назначения пенсии по старости.

<https://mosregtoday.ru/news/interesnoe/kak-samozanjatye-mogut-poluchit-pensiju-ekonomist-nazvala-neskolko-prostyh-sposobov/>

Конкурент, 05.03.2025, Пенсии в России рассчитают по-новому? В Госдуме новая инициатива

В нижней палате российского парламента полагают, что расчет размеров пенсий в России следует изменить. С новым предложением выступил депутат Сергей Миронов.

Как рассказали в пресс-службе партии «Справедливая Россия – За правду», лидером которой является Миронов, для определения размеров пенсий стоит учитывать не только трудовой стаж, но также и условия работы, а также уровень заработной платы, которую получал пенсионер, пишет ТАСС.

При этом депутат полагает, что Социальный фонд не должен выступать посредником – выплаты должны поступать пожилым гражданам напрямую из бюджета. Только таким образом можно добиться полной прозрачности начисления пенсий, считает политик.

Кроме того, депутат заявил о несовершенстве действующей системы, что, по его мнению, привело к увеличению отказов россиян от страховых пенсионных выплат.

<https://konkurent.ru/article/75426>

Конкурент, 05.03.2025, Новую льготу разработали для предпенсионеров. На пособие они уже не могут прожить

Оставшимся без работы гражданам предпенсионного возраста могут начать предоставлять выплаты до момента трудоустройства или выхода на пенсию. Сейчас пособие выплачивают не дольше 12 месяцев, а в суммарном исчислении – только полтора года. Законопроект с поправками в ст. 48 Федерального закона от 12 декабря 2023 г. № 565-ФЗ «О занятости населения в Российской Федерации» внесен в Госдуму.

Авторы инициативы отмечают, что люди предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно) относятся к числу наиболее социально уязвимых категорий граждан. Им часто урезают зарплату, увольняют первыми, а новую работу найти сложно.

По данным Росстата, в стране насчитывается около 10 млн граждан предпенсионного возраста, из них официально работают только порядка 4 млн человек.

«Никто добровольно не будет сидеть без работы – на пособие не проживешь, да и стаж нужен для нормальной пенсии. Но пособие может быть важной мерой поддержки в сложной жизненной ситуации для наименее защищенных граждан. Нельзя лишать людей такой помощи!» – отметил один из разработчиков, депутат Госдумы Сергей Миронов.

<https://konkurent.ru/article/75410>

PRIMPRESS, 05.03.2025, Всех, кто получает пенсию на банковскую карту, ждет новое правило с 6 марта

Новое правило ждет тех пенсионеров, которые получают свою пенсию на банковскую карту. Для них заработает новая возможность, которую нужно будет оформить. И сделать это можно будет уже с 6 марта. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

По его словам, новое правило для пожилых людей решили ввести многие российские банки. Финансовые учреждения решили продлить или ввести программы, по которым получатели пенсий смогут рассчитывать на денежный бонус при соблюдении простых условий.

Отмечается, что речь идет о социальных программах для новых клиентов банка. Так, кредитная организация обещает пенсионеру денежную выплату в том случае, если человек начнет получать свою пенсию на новую карту банка. Для этого нужно оформить карту, а реквизиты нового счета передать в пенсионный орган, который назначает гражданину пенсию. Чаще всего речь идет о Социальном фонде РФ.

Как отмечает эксперт, средний размер такой выплаты сейчас составляет 2-3 тысячи рублей, которые придут на карту на следующий месяц после зачисления первой пенсии. И поучаствовать в такой программе каждый пенсионер может уже в ближайшее время, обратившись в соответствующий банк.

<https://primpress.ru/article/121165>



НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

РИА Новости, 05.03.2025, Мишустин поручил создать модель управления для повышения энергоэффективности экономики РФ

Премьер-министр России Михаил Мишустин поручил Минэкономразвития разработать модель управления для повышения энергетической и ресурсной эффективности экономики, представить ее в кабмин до 9 июня, сообщила пресс-служба правительства.

«В России должна появиться комплексная межотраслевая модель управления в области повышения энергетической и ресурсной эффективности экономики, увязанная с национальными и федеральными проектами, а также государственными программами. Формированием такой модели управления займется Минэкономразвития совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти. Ее необходимо представить в правительство до 9 июня 2025 года», - говорится в пресс-релизе.

Соответствующее поручение Мишустин дал по итогам состоявшейся в ноябре 2024 года стратегической сессии по повышению энергетической и ресурсной эффективности экономики. Ключевой темой стало обсуждение поэтапного сокращения энергоемкости ВВП, или снижения использования ресурсов на единицу продукции.

Кроме того, как пишет пресс-служба кабмина, Минэкономразвития, Минэнерго, Минпромторг, Минтранс, Минстрой, Минсельхоз и Минприроды должны предоставить предложения по разработке перечня видов ресурсов, необходимых для оценки ресурсной эффективности экономики.

Впоследствии должны быть разработаны целевые показатели повышения энергетической и ресурсной эффективности в разрезе ресурсов и отраслей экономики, а также конкретные механизмы, которые позволят их достичь. Кроме того, министерства должны представить способы целевого субсидирования необходимых мероприятий. Срок завершения этой работы - 19 мая 2025 года.

Минэкономразвития поручено до 23 мая провести анализ внешних и внутренних вызовов, включая санкционные ограничения, а также оценить международные практики повышения энергетической и ресурсной эффективности в различных отраслях.

РИА Новости, 05.03.2025, Минфин России перевыполнил квартальный план привлечения на рынке ОФЗ

Минфин России перевыполнил квартальный план привлечения на рынке облигаций федерального займа (ОФЗ), разместив с начала года гособлигации на 1,011 триллиона рублей, свидетельствуют данные министерства.

На аукционах в среду Минфин разместил ОФЗ с постоянным купонным доходом двух серий совокупно на 218 миллиардов рублей по номиналу: серии 26230 с погашением в

марте 2039 года на 44,232 миллиарда рублей при спросе в 63,902 миллиарда и серии 26246 с погашением в марте 2036 года на 173,751 миллиарда рублей при спросе в 312,805 миллиарда.

Минфин России планировал в первом квартале 2025 года предложить на аукционах облигации федерального займа на 1 триллион рублей по номинальной стоимости. По итогам восьми прошедших в январе - марте аукционных дней и четырех дополнительных размещений после аукциона Минфин разместил гособлигации на 1,011 триллиона рублей, тем самым перевыполнив квартальный план привлечения.

На вторичном рынке цены ОФЗ ускорили свой рост после прошедших на прошлой неделе первичных аукционов, результаты которых свидетельствовали о наличии высокого спроса на долгосрочные гособлигации со стороны широкого круга инвесторов, в том числе физических лиц. В результате по итогам недели (с 19 по 25 февраля) снижение доходности в среднем по рынку ОФЗ-ПД составило 42 базисных пункта против снижения на 33 базисных пункта неделей ранее, говорит главный аналитик долговых рынков БК «Регион» Александр Ермак.

«На долговом рынке сохраняется позитивная динамика, сопровождаемая рекордным спросом на аукционах Минфина. Это происходит на фоне роста ожиданий относительно нормализации геополитической обстановки. Кроме того, важным драйвером стало сокращение объемов кредитования в январе, отмеченное Банком России, что создает предпосылки для замедления инфляции», - говорит аналитик «ТКБ Инвестмент Партнерс» Максим Гладских.

По его мнению, участники рынка фиксируют высокие доходности, ожидая улучшения денежно-кредитных условий. В результате растет спрос на ОФЗ с постоянным купонным доходом на аукционах Минфина, поскольку они предоставляют инвесторам возможность приобретать крупные объемы бумаг, что может быть затруднительно на вторичном рынке.

РИА Новости, 05.03.2025, Минфин обсуждает торги криптовалютой в РФ для суперквалифицированных инвесторов

Минфин РФ совместно с ЦБ и участниками рынка прорабатывает возможность запуска торгов криптовалютой внутри страны для суперквалифицированных инвесторов в рамках экспериментального правового режима (ЭПР) - однако критерии для этой категории инвесторов еще предстоит определить, сообщил журналистам глава департамента финансовой политики Минфина Алексей Яковлев.

«Это задача в проработке, чтобы запустить также в формате экспериментального правового режима организованные торги цифровой валютой уже внутри России. Но здесь речь будет идти о суперквалифицированных инвесторах. То есть это та категория, которой еще нет, мы ее определяем», - сказал Яковлев в кулуарах Форума лидеров рынка управления активами.

«И насколько вообще это можно сделать в текущих условиях без рисков для финансовой системы, денежно-кредитной политики и безопасности. Три фактора, то, о чем я сказал: экспериментальный режим, суперквалифицированные инвесторы и

закрытие всех рисков. Если все эти три фактора сложатся, тогда возможно появится какое-то уже предложение, и мы с ним выйдем на площадку правительства, пока это дискуссия внутри Минфина совместно с центральным банком и участниками», - подчеркнул глава департамента.

При этом, поясняя, обязательно ли речь идет только о банках как об участниках дискуссии, Яковлев сказал, что это могут быть и крупные суперквалифицированные участники. «Это могут быть и физики в том числе, но с очень-очень высокой планкой по тем критериям, которые уже на сегодняшний день определяют квалификацию», - добавил он. В ходе панельной сессии «Рынок УК: растущий, закрытый, перспективный» Яковлев сказал, что Минфин надеется, что соответствующая идея «в ближайшее время будет реализована».

Ранее обсуждение с правительством вопроса предоставления отдельным группам инвесторов возможности инвестировать в криптоактивы упоминал первый заместитель председателя ЦБ РФ Владимир Чистюхин. Он подчеркивал, что такая дискуссия только предстоит.

В начале августа президент России Владимир Путин подписал закон, позволяющий с 1 сентября 2024 года осуществлять трансграничные расчеты и биржевые торги цифровой валютой в рамках экспериментальных правовых режимов (ЭПР). Функции уполномоченного и регулирующего органа в этой сфере возложены на Центробанк.

Финмаркет, 05.03.2025, Банки обяжут проверять налоговое резидентство клиентов при использовании приложений преимущественно за рубежом

Организации финансового рынка (ОФР) будут обязаны запросить данные о налоговом резидентстве у клиентов, которые в течение полугода преимущественно использовали их приложение, находясь за границей, свидетельствует сообщение Минфина РФ. Однако данные геолокации не будут использоваться для автоматического определения налогового резидентства клиентов.

«Минфин России совместно с Росфинмониторингом, Банком России и ФНС России доработали проект соответствующего Постановления Правительства РФ, которым уточняется порядок актуализации информации о налоговом резидентстве, ранее полученной ОФР от своих клиентов», - говорится в сообщении пресс-службы министерства.

О разработке соответствующего документа стало известно весной 2024 года. Тогда сообщалось, что финорганизации будут обязаны направлять клиентам запросы после определения местонахождения клиента, установленного с помощью технических средств, в том числе геолокации по сетевому адресу в интернете, геолокации по сетям сотовой связи, спутниковой геолокации.

Доработанный проект, по данным Минфина, возлагает на ОФР обязанность запрашивать у клиента информацию, необходимую для определения его налогового резидентства, если выявлено преимущественное использование клиентом каналов дистанционного обслуживания, в том числе мобильного приложения, с территории иностранных государств.

Предполагается, что клиент преимущественно использует электронные сервисы ОФР с территории иностранных государств, если в течение не менее 6 месяцев это подтверждается геолокацией более чем в 50% случаев.

При этом в Минфине подчеркивают, что данные каналов дистанционного обслуживания ОФР не будут являться основанием для автоматического признания или непризнания клиента налоговым резидентом того или иного государства, а будут лишь основанием запросить у клиента обновление информации.

«Предложенные изменения позволят ОФР своевременно обновлять информацию о налоговом резидентстве своих клиентов (выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) и предоставлять в ФНС России более полную и достоверную информацию», - говорится в сообщении Минфина.

ОФР являются кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, брокеры, **негосударственные пенсионные фонды** и т.д.

<http://www.finmarket.ru/news/6354217>

РИА Новости, 05.03.2025, Рост ВВП России в январе замедлился до 3% в годовом выражении - Минэкономразвития

Рост ВВП России в январе замедлился до 3% в годовом выражении с 4,5% в декабре, следует из обзора Минэкономразвития «О текущей ситуации в российской экономике».

«По оценке Минэкономразвития России, в январе 2025 года ВВП превысил уровень прошлого года на 3%», - говорится в документе.

Накануне глава Минэкономразвития России Максим Решетников говорил, что опережающие индикаторы свидетельствуют о признаках охлаждения экономики. По его словам, рост перестал быть фронтальным, замедлились темпы роста в ряде отраслей.

При этом курирующий в правительстве экономику вице-премьер России Александр Новак в начале февраля охарактеризовал текущую ситуацию в экономике страны как управляемое охлаждение, когда необходимо найти баланс между обеспечением роста экономики и задачами по замедлению инфляции. Позже он отмечал, что основная общая цель правительства и ЦБ - не допустить переохлаждения экономики в краткосрочном периоде, а ключевая задача кабмина - обеспечить управляемое снятие перегрева в отраслях.

По прогнозу Банка России, экономика России по итогам текущего года вырастет на 1-2% после роста на 4,1% в 2023 и 2024 годах. По текущему прогнозу Минэкономразвития, который был подготовлен в сентябре прошлого года, ВВП страны в 2025 году вырастет на 2,5%. Весной министерство обновит свой прогноз.



РИА Новости, 05.03.2025, Инфляция в России на 3 марта составила 10,07% в годовом выражении - Минэкономразвития

Инфляция в России на 3 марта составила 10,07% в годовом выражении, как и неделей ранее, следует из доклада Минэкономразвития «О текущей ценовой ситуации».

Как отмечает министерство, в секторе продовольственных товаров за период с 25 февраля по 3 марта рост цен в среднем составил 0,2% (неделей ранее - 0,35%). Рост цен на плодоовощную продукцию замедлился до 0,15% с 0,97% на предыдущей неделе. На продукты питания за исключением плодоовощной продукции цены выросли на 0,2%.

В сегменте непродовольственных товаров за неделю с 25 февраля по 3 марта цены выросли на 0,09%. Что касается услуг (туристических, регулируемых и бытовых), за неделю они подорожали на 0,23%.

РИА Новости, 05.03.2025, УК «Первая» предлагает дать доступ к криптоактивам через механизм коллективных инвестиций

Управляющая компания «Первая» предложила дать российским инвесторам доступ к криптоактивам через инструменты коллективных инвестиций, заявил генеральный директор УК «Первая» Андрей Бершадский.

«Мы видим, что сегодня крупнейшие ETF в мире, дающие экспозицию на криптоактивы, уже вплотную подошли по размеру активов к ETF на золото. То есть, это традиционное мерило уже в глазах инвесторов сопоставляется с криптоактивами», - сказал он, выступая на Форуме лидеров рынка управления активами.

«Это большой очень потенциально рынок, и дать экспозицию на этот рынок через профессиональных управляющих, через инструменты коллективных инвестиций - это, кажется, было бы дизраптом для индустрии. И, соответственно, дать возможность клиентам участвовать в этом рынке таким более защищенным, профессиональным образом», - добавил он.

Банк России обсудит с правительством вопрос предоставления отдельным группам инвесторов возможности инвестировать в криптоактивы, говорил в декабре первый заместитель председателя ЦБ РФ Владимир Чистюхин.

Frank Media, 05.03.2025, Рынок управления активами вырастет на 10-15% в 2025 году

Рынок управления активами может увеличиться на 10-15% в 2025 году, считают большинство его участников, опрошенных рейтинговым агентством «Эксперт РА». Об этом сообщается в обзоре, которое подготовило «Эксперт РА» по опросу управляющих компаний, с ним ознакомились Frank Media.

УК перечислили следующие факторы, которые, по их мнению, могут повлиять на рост рынка в 2025 году:

Изменение ключевой ставки — текущие высокие ставки переманивают розничных инвесторов с продуктов доверительного управления на депозиты. И, хотя УК смогли адаптироваться, 52% опрошенных считают, что высокие ставки плохо влияют на рынок, и 48% отметили ее негативное влияние на собственный бизнес, пишет «Эксперт РА»;

Спрос на инструменты денежного рынка;

Спрос на закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФы) — рост этого сегмента УК назвали одним из главных достижений рынка в 2024 году;

Развитие института личных фондов и передача их активов в доверительное управление УК;

Развитие новых продуктов: программы долгосрочных сбережений (ПДС), долевого страхования жизни (ДСЖ), производных финансовых инструментов (ПФИ);

Изменения налогового законодательства.

Несмотря на в целом положительный прогноз, настроения на рынке доверительного управления за год ухудшились. Большинство все еще позитивно оценивает его состояние: 41% «умеренно» и 26% однозначно. Однако в мае 2024 года умеренно позитивно смотрели на рынок 60% опрошенных, а позитивно — 23%. Доля нейтральных оценок выросла более чем вдвое — с 10% в 2024 году до 22% 2025 году.

Рейтинговое агентство также отметило, что многие участники рынка отказались представить прогнозы на 2025 год. «Участники рынка не спешат делиться конкретными цифрами, а некоторые не строят прогнозов вовсе, в том числе из-за неопределенности денежно-кредитной политики», — отметило «Эксперт РА».

Также большинство некоммерческих пенсионных фондов (НПФ) не стали раскрывать свои прогнозы. По оценке самого агентства, их активы прирастут суммарно примерно на 10-15%.

НПФ оказались значительно более оптимистичными, чем УК. Все опрошенные (100%) удовлетворены текущим состоянием пенсионного рынка: 67% оценили его как умеренно позитивное, 33% — позитивное. При этом 44% отметили, что на его стабильность негативно влияет высокая ключевая ставка, 44% — не видят никакого влияния. «Несмотря на то, что высокая ключевая ставка приводит к росту кредитных рисков эмитентов, качество инвестиционных портфелей фондов нивелирует возможные риски нестабильности в отрасли», — пишет «Эксперт РА».

<https://frankmedia.ru/194061>

ТАСС, 05.03.2025, Налоговые вычеты: что изменилось с 2025 года и кому полагаются

30 апреля наступает последний срок подачи декларации по налогу на доходы физлиц (НДФЛ) для тех, кто обязан сделать это самостоятельно. Впрочем, подать налоговую декларацию могут и другие граждане, если они хотят получить налоговый вычет.

30 апреля наступает последний срок подачи декларации по налогу на доходы физлиц (НДФЛ) для тех, кто обязан сделать это самостоятельно.

Впрочем, подать налоговую декларацию могут и другие граждане, если они хотят получить налоговый вычет. В этом случае сдать форму 3-НДФЛ можно в любое время.

Рассказываем, что такое НДФЛ, кто обязан его платить и как получить налоговый вычет - официальную возможность перечислять в госказну меньше налогов.

Что такое НДФЛ?

НДФЛ, или налог на доходы физических лиц, - это прямой сбор, который платят все налоговые резиденты или те, кто ими не являются, но получают доход от источников в России. Считается в процентах от совокупного заработка.

По закону налоговым резидентом России человек признается, если проводит в стране не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Львиную долю НДФЛ в России платят работающие люди - независимо от того, трудятся они по найму или владеют бизнесом. Кроме того, НДФЛ платят арендодатели, продавцы имущества и выигравшие в лотерею.

В России действует прогрессивная шкала налогообложения: ставка налога зависит от величины дохода. С начала 2025 года при зарплате до 2,4 млн рублей в год нужно заплатить привычные 13%. Сумма от 2,4 млн рублей до 5 млн рублей облагается налогом 15%. Для годового дохода свыше 5 млн ставка 18%. Подробнее о ставках НДФЛ читайте на сайте ФНС.

Кто должен подавать сведения об уплате НДФЛ?

В большинстве случаев работодатель рассчитывает НДФЛ за каждого сотрудника и перечисляет необходимую сумму налоговикам, а работники получают на руки зарплату сразу за вычетом налога.

Кстати, если вы занимаетесь инвестициями, то дивиденды по акциям, купоны по облигациям или успешная торговля активами (когда вы продали дороже, чем купили) также облагаются налогами. Впрочем, как правило, крупные брокеры бывают и налоговыми агентами, то есть смогут заплатить налог за вас.

Но есть категории россиян, которые должны самостоятельно отчитываться о полученных доходах. Так, например, это:

- граждане, которые в прошлом году продали квартиру или автомобиль, находившиеся в их собственности менее пяти лет (в некоторых случаях менее трех лет);
- те, кто выиграл в лотерею;
- те, кто сдавал жилье внаем;
- предприниматели, работающие без оформления ИП.

Подать декларацию можно в электронном виде, форма декларации есть на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС). Сделать это нужно, как правило, до 30 апреля, а оплатить налог по форме 3-НДФЛ необходимо до 15 июля.

Также подать налоговую декларацию могут и другие граждане, если они хотят получить налоговый вычет. В этом случае сдать 3-НДФЛ можно в любое время.

Впрочем, с 2022 года заработал закон, который упростил получение вычетов по НДФЛ. Граждане могут сделать это через личный кабинет на сайте ФНС, не заполняя налоговые декларации и не собирая документы для подтверждения. Упрощенный порядок действует для имущественных (покупка/строительство жилья и ипотечные кредиты) и инвестиционных вычетов.

Близкие прислали мне на карту некоторую сумму денег. Нужно ли платить с них налог?

Если друг купил у вас какую-то вещь или оплатил ваши услуги (например, вы отвезли его в другой город или помогли с ремонтом), то вы получили деньги за оказанную услугу и должны заплатить налог.

Если же приятель просто подарил вам эти деньги, то платить с них сбор не надо. Однако если вам подарили квартиру, машину, акцию или пай, то от налогов вы освобождаетесь только в том случае, если даритель - ваш близкий родственник (супруг, родитель, бабушка, дедушка, брат или сестра).

Если я получаю пенсию, надо ли и с нее платить НДФЛ?

Нет, не надо.

В соответствии с Налоговым кодексом государственные пенсии, льготы, алименты, компенсации и т.д. не облагаются сборами. Подробнее со списком исключений можно ознакомиться в статье 217 Налогового кодекса.

Я продаю свой телефон. Мне надо заплатить НДФЛ?

Смотря за сколько вы его продаете и как долго вы им владели. Если телефон, мебель, картины или автомобиль находились в вашей собственности больше трех лет, то ни подавать декларацию, ни платить налог не надо.

Если же это имущество находилось в ваших руках меньше этого срока, то задекларировать его по форме 3-НДФЛ придется. Но платить надо будет только в том случае, если вы получили от покупателя более 250 тыс. рублей или более 1 млн, если речь идет об объекте недвижимости - доме, даче, земельном участке.

Если вы получили бо льшую сумму, то возможны два варианта:

- можно заявить в декларации об имущественном налоговом вычете, и тогда нужно будет платить налог только с разницы между теми деньгами, которые вы получили, и суммой 250 тыс. рублей (1 млн для недвижимости);
- или вы вправе указать в декларации не имущественный вычет, а вычет в сумме документально подтвержденных расходов. Тогда вам нужно будет отдать только 13% от разницы цены покупки и цены продажи. Но потребуются доказать, сколько стоило имущество, когда вы его покупали.

Примеры

Любитель техники Иванов приобрел телефон за 100 тыс. рублей. Через год вышла новая модель его любимой марки смартфонов, и он решил продать старый аппарат коллеге за 60 тыс. Иванову надо указать в декларации факт продажи телефона, но платить он ничего не будет.

Автолюбитель Сидоров приобрел машину за 2 млн рублей и через два года решил сменить ее на новую. Старое авто он продал за 1,8 млн рублей. Мужчина указывает в

декларации факт продажи и прикладывает договор, который заключал в момент приобретения авто, с прописанной в нем ценой. Так он документально подтверждает свои расходы. Мужчина не получил доход, напротив, за два года его машина потеряла в цене 200 тыс. рублей. Соответственно, налог ему платить не надо.

Или вот любительница искусства Романова. Она приобрела на «гаражной распродаже» картину за 50 тыс. рублей, а через год продала ее на аукционе за 300 тыс. рублей. В декларации она заявляет налоговый вычет в размере 250 тыс. рублей и платит всего 6 500 рублей - 13% от разницы между ее доходом и расходом.

В некоторых ситуациях плательщики НДФЛ могут уменьшить размер налогооблагаемой базы - той суммы, с которой платится налог. То есть воспользоваться вычетом.

Иногда он выглядит как возврат некоторой суммы денежных средств, ранее уплаченной в виде НДФЛ. В других случаях - как снижение еще не уплаченного налога.

Существует семь видов таких «скидок»: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные, инвестиционные и вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами или при участии в инвестиционном товариществе.

Разные виды налоговых вычетов могут суммироваться между собой. Например, если человек с ребенком купил квартиру, то у него есть право и на «детский», и на «жилищный» вычеты.

Стандартные вычеты: льготникам и родителям

Кто может получить стандартный налоговый вычет?

Стандартные налоговые вычеты могут быть двух видов:

- на самого налогоплательщика;
- на ребенка.

В первом случае налоговый вычет может быть равен 3 тыс. рублей или 500 рублей в месяц.

Вычет в размере 3 тыс. рублей каждый месяц имеют право получить: ликвидаторы чернобыльской катастрофы и лица, получившие вследствие аварии на этой АЭС инвалидность; пострадавшие в результате трагедии на производственном объединении «Маяк» в 1957 году; лица, участвовавшие в испытаниях ядерного оружия; инвалиды I, II и III групп, получившие увечья в боевых действиях, направленных на защиту СССР и Российской Федерации и т.д.

Пример

Гражданин Петров, относящийся к этой категории, получает зарплату в размере 50 тыс. рублей, из которых 43,5 тыс. - на руки. Если он воспользуется вычетом, то на руки будет получать 43,89 тыс. рублей в месяц $(50\ 000 - (50\ 000 - 3000) * 13\%)$. А значит, за год он сможет получить дополнительно чуть менее 5 тыс. рублей.

Налоговый вычет в размере 500 рублей в месяц могут получить: Герои России и СССР, участники Великой Отечественной войны и конфликта в Афганистане, а также боевых



действий на территории РФ. Кроме того, на него имеют право люди с I и II группами инвалидности, несовершеннолетние узники концлагерей, жители блокадного Ленинграда и доноры костного мозга.

В нашем примере гражданин, который воспользуется этим правом, будет получать больше на 65 рублей в месяц, или 780 рублей - в год.

Более подробная информация о стандартных налоговых вычетах - в статье 218 Налогового кодекса.

А что за стандартный вычет «на ребенка»?

С 1 января 2025 года вычет за первого ребенка составляет 1,4 тыс. рублей в месяц, за второго - 2,8 тыс. рублей, третьего и последующих - по 6 тыс.

Для приемных родителей, опекунов и попечителей к этим суммам добавляется еще 12 тыс. рублей, если у ребенка имеется инвалидность. Эта же мера действует для студентов, аспирантов, ординаторов, интернов очной формы обучения в возрасте до 24 лет, имеющих инвалидность I и II группы.

Также с 1 января 2025 года увеличен размер дохода, до достижения которого предоставляются стандартные налоговые вычеты на детей, теперь он составляет 450 тыс. рублей. Сумма рассчитывается нарастающим итогом с начала года после вычета налога 13%.

Пример

Представим, что у некоего гражданина Петрова трое детей, старший из которых инвалид. С зарплатой 50 тыс. рублей Петров-старший дойдет до лимита 450 тыс. на девятый месяц налогового периода. С этого момента он перестанет получать «скидку».

А до этого налогом будет облагаться сумма в 27,8 тыс. рублей (50 - 1,4 - 2,8 - 6 - 12). И вместо 6,5 тыс. рублей (50 000*13%) родитель, а точнее его работодатель, будет отдавать государству 3614 рублей (27,8*13%). Разницу между этими суммами получит родитель.

Право на «детский» вычет имеют оба родителя. Если один из них откажется от «бонуса», то второй будет получать «скидку» в двойном объеме. Кроме того, если у ребенка только один родитель, то размер вычета также удвоится, правда, только до того момента, пока родитель не вступит в новый брак.

Право на вычет имеют все родители, которые оплачивают НДФЛ, вплоть до 18-летия ребенка. А если он учится очно в вузе, аспирантуре, ординатуре, интернатуре или является курсантом военного училища, то получать детскую «скидку» можно аж до 24 лет.

А если я донор костного мозга и у меня трое детей, я смогу получить оба вычета?

Да, Налоговый кодекс позволяет это.

Имущественные вычеты: новоселам и строителям

Отдельные налоговые вычеты предусмотрены для тех, кто планирует приобрести квартиру, в том числе в ипотеку, или построить дом. Причем покупатели квартир в кредит получают сразу два вычета: за недвижимость и за выплату процентов по займу.



На какой вычет я имею право при покупке или строительстве жилья?

Если вы в течение налогового периода приобрели квартиру или долю в ней, а также закупили отделочные материалы и наняли рабочих, то вы можете воспользоваться вычетом в размере не более чем на 2 млн рублей. При этом ваш доход также является ограничивающим фактором - вы не можете получить вычет больше, чем заработали. Однако этот тип вычета можно «растянуть» на несколько лет.

Пример

Гражданин Петров с зарплатой 50 тыс. рублей в месяц приобрел квартиру стоимостью 4 млн рублей. Поскольку его доход за год составил 600 тыс. рублей, то максимальный вычет, который он может получить в год, составляет 78 тыс. рублей (13% от размера заработка).

Его начальник Иванов, получающий 200 тыс. рублей в месяц, также решил улучшить жилищные условия. Он построил дом и потратил на работы 3 млн рублей. С учетом того, что Иванов за год зарабатывает больше 2 млн, он получит максимальный вычет в размере 260 тыс. рублей (2 млн*13%).

Однако Петров может получить налоговый вычет в размере еще 78 тыс. рублей и в следующем году. Имущественный вычет при покупке квартиры «переходит» на следующий год. То есть таким образом Петров сможет получить весь вычет примерно за четыре года.

А что с ипотечными процентами?

Все то же самое, только максимальный размер вычета - 3 млн рублей. То есть возврату подлежит максимум 390 тыс. рублей (3 млн *13%). Этот вычет также можно «растянуть» на несколько лет.

Мы покупаем квартиру с супругом. Кто из нас получит вычет?

Вы оба вправе получить вычет при условии, что вы платите НДФЛ и не получали аналогичного вычета до 2014 года.

А если мы покупаем квартиру, используя материнский капитал, мы имеем право на вычет?

Да, но при расчете налогового вычета стоимость квартиры нужно считать без учета субсидии. Так как налоговая льгота распространяется только на траты из личного бюджета.

Пример

Семья гражданина Петрова приобрела квартиру стоимостью 4 млн рублей, но теперь 450 тыс. рублей были материнским капиталом. Тогда 4 млн - 450 тыс. рублей = 3 550 тыс. рублей. Именно с этой суммы государство будет рассчитывать 13% возврата. Но так как у нас есть ограничение 2 млн рублей, то вычет составит все те же максимальные 260 тыс. рублей.

Более подробно об имущественных вычетах - в статье 220 Налогового кодекса.

Вычеты для профи



Еще один тип вычета предназначается для компенсации расходов, потраченных на оборудование, необходимое для заработка. На все эти объекты должны быть документы, которые подтвердят факт их приобретения. Таким вычетом могут воспользоваться индивидуальные предприниматели (ИП), адвокаты, нотариусы, врачи и прочие специалисты, ведущие частную практику.

Пример. Мое дело открыто в 2019 году, на сырье потрачено 2 млн рублей. За год бизнес принес 3 млн. Сколько я могу сэкономить и как это сделать?

В декларации 3-НДФЛ нужно указать свои доходы - 3 млн рублей. К ней нужно приложить документы, подтверждающие факт покупки материалов и их использования в бизнесе.

Далее необходимо выплатить НДФЛ, который составит 13% от указанного дохода за минусом расходов. То есть вместо 390 тыс. рублей ($3 \text{ млн} * 13\%$) вы заплатите 130 тыс. рублей ($(3 \text{ млн} - 2 \text{ млн}) * 13\%$).

Что делать, если у меня нет никаких подтверждающих документов?

Даже в этом случае вы вправе получить вычет.

К примеру, вы декларируете в 3-НДФЛ, что заработали в прошлом году 1 млн рублей, и указываете, что приобрели оборудование, но не пишете его стоимость. В этом случае вы вправе получить вычет в размере от 20% от вашей прибыли и экономите 26 тыс. рублей. Для разных видов деятельности этот процент может быть разным.

Более подробная информация о профессиональных налоговых вычетах - в статье 221 Налогового кодекса.

Кроме того, это правило не распространяется на самозанятых граждан, не регистрирующихся в качестве ИП.

Вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и от участия в инвестиционном товариществе

Пожалуй, один из самых необычных видов налогового вычета, который позволяет частично компенсировать неудачи при торговле на бирже. Если по итогам операций с ценными бумагами или при участии в инвестиционном товариществе вы получили убыток, а в следующем году «сорвали куш», то вы можете получить возмещение НДФЛ.

Как можно получить такой вычет?

Этот тип «скидки» позволяет учитывать убытки от торговли на бирже при формировании НДФЛ, причем можно «переносить» убытки за последние десять лет.

Пример

Гражданин Иванов решил приобщиться к рынку ценных бумаг. В 2013 году он потерял на бирже 10 тыс. рублей. В 2014-м убыток составил 50 тыс. рублей. В 2015 году неопытный финансист потерял 500 тыс. рублей. Зато в 2016 году он умело продал акции и получил 750 тыс. рублей.

С этой суммы его брокер уплатил НДФЛ - 97,5 тыс. рублей. Однако Иванов в любой момент может пойти в налоговую, подать декларацию 3-НДФЛ, в которой укажет и прибыль (с которой был уплачен налог), и неудачи от своей деятельности. Через

некоторое время Иванов сможет получить возмещение. В нашем случае оно составит 72,8 тыс. рублей $(97,5 - (750 - 10 - 50 - 500) * 13\%)$.

Другая история. Приятель Иванова Кириллов также неудачно начал торговать на бирже. За три года мужчина потерял 520 тыс. рублей. В 2016 году он отыгрался, но частично: заработал всего 100 тыс. рублей.

Размер его налогооблагаемой базы меньше, чем убыток, поэтому брокер за него оплатил НДФЛ в размере 13 тыс. рублей, а потом вернул назад ту же сумму денег.

Есть ли какие-то ограничения?

Перенос прошлогодних убытков невозможен, если ценные бумаги или инструменты финансового рынка не обращаются на организованном рынке, то есть на бирже. А вот убытки, полученные при участии в инвестиционном товариществе, касаются и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке.

Убытки, полученные по ценным бумагам, позволяют компенсировать только убытки по ним же. Такая же история и с финансовыми инструментами срочных сделок.

Более подробная информация - в статьях 214.1, 220.1 и 220.2 Налогового кодекса.

Вычеты для начинающих и не только инвесторов

На инвестиционный вычет могут претендовать резиденты, которые:

- получили доход от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- вносили деньги на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС);
- получили доход по операциям, учитываемым на ИИС.

То есть если я продам, например, акции российских компаний, то смогу получить вычет?

Чтобы иметь право на этот вычет, ценные бумаги должны находиться в вашей собственности не меньше трех лет.

Максимальный размер вычета при этом равен произведению количества лет нахождения ценных бумаг в собственности на сумму 3 млн рублей. Этот вычет не распространяется на операции по ИИС.

Пример

Гражданин Иванов в 2015 году купил на Московской бирже ценные бумаги на сумму 100 тыс. рублей. А в 2020 году, по истечении пяти лет, продал их за 200 тыс. рублей. Прибыль - 100 тыс. рублей.

Максимальная сумма вычета при этом составит $3 \text{ млн} * 5 = 15 \text{ млн}$. Соответственно, налогооблагаемый доход будет равен 0 рублей, и от уплаты НДФЛ Иванов будет освобожден.

А что с вычетами по ИИС?

С ИИС дела обстоят несколько иначе. В настоящий момент существует два типа вычетов.

- Тип А. Вычет на взносы на инвестиционный счет.



Он предоставляется на сумму, внесенную на ИИС в течение календарного года, но не больше чем на 400 тыс. рублей. Вернуть можно не больше 13% от этой суммы, то есть 52 тыс. рублей. При этом, если вы расторгнете договор до истечения трех лет с момента открытия, вычет придется вернуть. Кроме того, нельзя иметь несколько открытых инвестиционных счетов.

- Тип Б. Вычет на доходы от фондовых операций.

При получении дохода по операциям на фондовом рынке брокер или управляющая компания платит за вас налог. Вычет типа Б позволяет освободить налогоплательщика от уплаты налога на всю сумму полученного дохода. Но такой тип вычета можно получить, только когда закончится договор на ведение ИИС и только если вы открыли его не меньше трех лет назад.

Получить оба вычета нельзя: если вы хоть раз воспользуетесь вычетом типа А, на вычет типа Б претендовать уже не получится. Так что нужно определить, какой для вас будет выгоднее. Первый подойдет для начинающих инвесторов, второй - для тех, кто уверенно чувствует себя на фондовом рынке и рассчитывает получить доход, превышающий сумму взносов за три года.

Пример

Наш старый знакомый Петров открыл в 2020 году ИИС и положил на него 200 тыс. рублей. Его зарплата за минувший год составила 50 тыс. рублей в месяц. А в бюджет он заплатил 78 тыс. рублей НДФЛ. Соответственно, он имеет право на вычет типа А в размере 26 тыс. рублей (200 тыс.*13%). Это укладывается в пределы максимальной суммы и уплаченного НДФЛ.

Или другая ситуация. Романова при тех же условиях, что и у Петрова, положила на счет 1 млн рублей. Но ограничение вычета на взнос - максимум 400 тыс. рублей, а значит, и рассчитывать инвестор сможет максимум на 52 тыс. рублей возврата. Их она и получит, так как уплаченный НДФЛ равен 78 тыс. рублей.

Подробнее об инвестиционных вычетах - в статье 219.1 Налогового кодекса.

Социальные вычеты: благотворителям, студентам и пациентам

Можно ли получить налоговый вычет за благотворительность?

Если вы жертвуете средства благотворительным организациям, религиозным учреждениям, а также социально ориентированным и спортивным НКО, вы имеете право на «скидку» при уплате НДФЛ.

Ее максимальный размер не может быть больше четверти от полученного дохода. Разницу между размером годовой зарплаты и потраченной на доброе дело суммой надо умножить на 13%. Полученное число нужно вычесть из НДФЛ, уплаченного за вас работодателем. Результат будет равен сумме, которую государство вам вернет.

Пример

Наш гражданин Петров все еще зарабатывает 50 тыс. рублей в месяц, или 600 тыс. рублей в год. За 12 месяцев его компания заплатила за него НДФЛ в размере 78 тыс. рублей. Предположим, что он пожертвовал организации детей-сирот 200 тыс. рублей.



При этом четверть от его дохода - это 150 тыс. рублей - максимальная сумма вычета. Отнимаем ее от годовой зарплаты нашего героя и умножаем на 13% $((600\ 000 - 150\ 000) * 13\%)$ - получается 58,5 тыс. рублей. Это размер НДФЛ, который этот благотворитель должен был уплатить за год. Но его работодатель уже отдал за него 78 тыс. рублей. Значит, меценат вправе получить назад 19,5 тыс. рублей за доброе дело (78 000 - 58 500).

Я могу получить вычет, если помогаю фонду благотворительной организации?

Средства надо перечислить прямо на счет этой организации и подтвердить это банковскими документами. Кроме того, меценат лишается права на вычет, если получает какую-то выгоду для себя (например, рекламу) или если он дает деньги не организации, а частному лицу.

Более подробная информация о социальных налоговых вычетах - в статье 219 Налогового кодекса.

Знаю, что можно пойти учиться и получить налоговый вычет. Это действительно так?

Причем можно оплатить не только свое обучение, но и образование по очной форме своего или приемного ребенка, а также брата или сестры - до достижения ими 24 лет. Сам налогоплательщик может учиться по любой форме образования, хоть вечерней.

Это касается только вузов?

Нет, вычет распространяется на обучение в детских садах, вузах, общеобразовательных, спортивных, музыкальных и художественных школах. Можно пойти на курсы повышения квалификации, овладеть иностранным языком или научиться водить автомобиль. Больше того, вы можете получить вычет за образование за рубежом, но при условии, что учебное заведение имеет соответствующую лицензию.

Максимальная сумма снижения налогооблагаемой базы составляет 150 тыс. рублей, если учитесь вы сами, и 50 тыс., если образование получают ваши дети. Разумеется, размер вычета не может быть больше, чем фактически понесенные вами затраты, и не должен превышать уплаченный НДФЛ. Таким образом, если вы воспользовались этим правом, то вы можете получить до 19,5 тыс. рублей $(150\ \text{тыс.} * 13\%)$ за каждый год обучения.

Пример

Гражданин с зарплатой 50 тыс. рублей решил получить второе высшее образование. Учебу он успешно совмещает с работой. Он поступил в университет с годовой стоимостью обучения 130 тыс. рублей, получение образования займет три года. Максимальный вычет составляет 150 тыс. рублей.

За год наш герой получил 600 тыс. рублей дохода. Если отнять от этой суммы размер вычета и умножить на 13%, получится «льготный» НДФЛ - 58,5 тыс. рублей. Вычитаем эту сумму из уже оплаченных его компанией «полных» 78 тыс. рублей и получаем 19,5 тыс. рублей «бонуса», который он может получать каждый год все то время, что учится.

А есть ли налоговый вычет на лечение?

Механизм такой же, как и в случае с образованием. Лечить можно детей, супруга или родителей. Если медицинские процедуры не входят в список дорогостоящих, то лимит



вычета - 150 тыс. рублей. Если входят, то размер «скидки» ограничивается только фактически понесенными затратами и размером полученного в этот год гражданином дохода - она не может превышать ни один из этих параметров.

Какие еще социальные налоговые вычеты существуют?

Вычет можно получить по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ и при добровольном пенсионном страховании. Такие взносы можно делать не только для себя, но и для супруга, родителей или детей с инвалидностью.

Также вычет можно получить при оплате дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии, при добровольном страховании жизни на срок не менее пяти лет и при оплате прохождения независимой оценки своей квалификации.

Кроме того, вычет можно получить за физкультурно-оздоровительные услуги, если вы или ваш несовершеннолетний ребенок, например, ходите в спортзал. Лимит вычета - 150 тыс. рублей, максимальная сумма возвращаемых средств - 19,5 тыс. рублей.

С 1 января 2025 года вводится новый вычет в размере 18 тыс. рублей за выполнение нормативов ГТО согласно возрастной группе с последующей наградой знаком отличия. Вычет предоставляется за год, в котором было награждение, при условии, что гражданин за этот период прошел диспансеризацию.

То есть если у меня были траты на лечение ребенка, учебу в автошколе и страховку жизни мамы, то я получу три вычета?

Вы можете получить три вычета.

Но общий размер всех социальных вычетов не может быть больше вашего дохода и суммарно он не должен превышать 150 тыс. рублей.

<https://tass.ru/ekonomika/10990513>



НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

АиФ Беларусь, 05.03.2025, Минтруда: средний размер пенсии по возрасту в феврале составил 932 руб.

Об этом сообщила начальник главного управления пенсионного обеспечения Министерства труда и социальной защиты Елена Гоморова. Она уточнила, что речь идет именно о средней пенсии, поскольку у каждого белоруса своя пенсия.

«Посмотрим, как будет работать экономика, как у нас будет расти заработная плата, какой будет наполняемость бюджета фонда (ФСЗН. - Прим. БЕЛТА)», - приводит БЕЛТА слова Елены Гоморовой, которая ответила на вопрос, планируется ли повышение пенсий в этом году.

Как сообщалось, с 1 февраля повышены все виды трудовых пенсий: по возрасту, за выслугу лет, по инвалидности, по случаю потери кормильца.

В Министерстве труда и социальной защиты подчеркивали, что размер увеличения трудовой пенсии у каждого пенсионера свой в зависимости от продолжительности стажа и величины заработка, учтенных при исчислении ему пенсии, а также установленных доплат к основной пенсии.

https://aif.by/social/pensii/mintruda_sredniy_razmer_pensii_po_vozrastu_v_fevrale_sostavil_br932

inbusiness.kz, 05.03.2025, Инфляция «съела» пенсии в Казахстане: итоги февраля

Пенсионные сбережения казахстанцев продолжили худеть второй месяц к ряду. Об этом говорят февральские итоги управления. АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ) подвело итоги доходности управляющих пенсионными активами казахстанцев за февраль 2025 года. Корреспондент inbusiness.kz выяснил, финансовые менеджеры каких компаний лучше справились со своей работой в феврале.

Как и в январе, одним из ключевых факторов, повлиявших на февральские результаты, стало укрепление тенге к доллару на 3,42% – с 519,28 до 501,49 за американца. Укрепление тенге закономерно негативно повлияло на пенсионные накопления казахстанцев, так как около 40% активов инвестированы в долларовые финансовые инструменты.

Национальный банк Казахстана, традиционно управляющий подавляющей частью активов ЕНПФ, показал смешанный результат. Активы в рамках ОПВ/ДПВ, где доля

МОНИТОРИНГ СМИ



долларовых активов близка к 40%, вырос в номинале на 0,39%. Однако ввиду сложившейся официальной февральской инфляции в 1,5%, реальная доходность пенсионных активов большинства казахстанцев просела на 1,11%. К слову, на начало февраля активы под управлением Нацбанка сжались до 22,28 трлн тенге (месяцем ранее было 22,41 трлн тенге, и это несмотря на взносы вкладчиков в январе).

Помимо этого у Нацбанка РК, как управляющего активами в рамках ОПВР, где валютная структура активов полностью тенговая (0% валютных вложений), доходность выросла в номинале на 1,13%, что, впрочем, меньше инфляции; реальная доходность составила минус 0,37%, что является самым лучшим результатом за прошедший месяц.

Рейтинг управляющих инвестпортфелем по доходности за февраль 2025 г.

Управляющий пенсионными активами	Номинальная доходность, в %	Реальная доходность, в %	Объем средств в управлении (на 01.02.2025), в млрд тенге
Нацбанк РК (ОПВР)	1,13	-0,37	269,1
Centras Securities	0,54	-0,96	1.96
Нацбанк РК (ОПВ/ДПВ)	0,39	-1,11	22 282
Jusan Invest	0,28	-1,22	11,04
BCC Invest	0,21	-1,29	5.64
Halyk Global	-0,14	-1,64	4.98
Halyk Finance	-0,46	-1,96	40,14

Источник: АО ЕНПФ, 2025г.

Лидером по доходности в феврале после Нацбанка стал Centras Securities, заработавший в номинале 0,54%. Из шести управляющих пенсионными активами в плюсе все, кроме представителей группы Halyk - Halyk Global Market и Halyk Finance. Результат последней во многом связан с высокой долей долларовых инструментов в портфеле – 36,9%. Не исключено, что в свете возможных тарифных ограничений и планов ОПЕК+ по наращиванию добычи их стратегия по планомерному наращиванию валютных инструментов в портфеле имеет смысл в средне- и долгосрочном плане.

Все управляющие по итогам февраля показали отрицательную реальную доходность вследствие ускорения инфляции на фоне девальвации под занавес ушедшего года. Бесспорным лидером среди частных управляющих пенсионными активами является Halyk Finance, под управлением которого находится свыше 40 млрд тенге или 63% рынка.

Halyk Finance, заработавший своим клиентам 2,66% в декабре и 18,07% по итогам 2024 года, делает ставку на валютную диверсификацию. Одним из ключевых факторов полученного результата стала планомерная стратегия по наращиванию портфеля валютных активов, начатая с 2024 года. По данным отчетной встречи с клиентами по итогам I полугодия 2024 года, доля валютных активов удвоилась, составив 32%. На 1 января этого года доля валютных активов превысила 35%.

Ранее руководство инвестбанка декларировало свои планы по наращиванию валютной части пенсионных активов до 50%. По логике менеджмента, это снизит риски обесценения тенге и позитивно скажется на накоплениях клиентов на долгосрочном периоде. Большая часть инвестиций Halyk Finance приходится на инструменты, выпущенные эмитентами из Казахстана (57%) и США (33%). Подавляющая часть активов инвестирована в ценные бумаги государственного (>38%) и финансового (>37%) секторов, что отражает высокую надежность и сохранность средств.

Напомним, в 2023 году Halyk Finance также стал лидером по прибыльности для клиентов среди управляющих пенсионными активами (УИП). Доходность, распределенная на счета вкладчиков, доверивших Halyk Finance свои накопления, составила 17,2% в номинале и 7,4% в реальном выражении (за вычетом инфляции).

Несмотря на относительно высокие и стабильные показатели доходности частных управляющих пенсионными активами, большинство населения (99,9% активов) все еще пассивно относятся к вопросу эффективного управления своими пенсионными накоплениями, оставляя их под управлением Национального банка Казахстана.

Возможность осуществлять управление своими накоплениями у граждан Казахстана появилась с середины 2023 года. Тогда были приняты поправки в законодательство, разрешающие казахстанцам перевести до 50% своих всех своих пенсионных накоплений вне зависимости от достаточности минимального порога из ЕНПФ частным управляющим. Это нововведение направлено на повышение доходности пенсионных средств за счет профессионального управления инвестициями.

Воспользоваться опцией можно онлайн, не выходя из дома. Для этого необходимо посредством ЭЦП войти в личный кабинет на сайте ЕНПФ. Далее проверить доступную для перевода сумму (до 50% от всех имеющихся пенсионных накоплений), ознакомиться с деятельностью и выбрать подходящую управляющую компанию. Подача заявления делается онлайн и подтверждается посредством ЭЦП. В личном кабинете и на сайте ЕНПФ и самих управляющих можно получать отчетность об управлении вашими активами.

Напомним, что одним из преимуществ данной опции, разрешенной законом, является возможность для вкладчиков получить более высокую доходность и возможность диверсифицировать свои пенсионные активы. По некоторым оценкам, пассивность казахстанцев в вопросах активного управления своими пенсионными накоплениями только в 2023 году привела к недополученным доходам в 800 млрд тенге. Однако важно учитывать риски, связанные с рыночными условиями и стратегией УК. Перед выбором рекомендуется тщательно изучить репутацию компании и её финансовые показатели.

<https://inbusiness.kz/ru/news/inflyaciya-sela-pensii-v-kazahstane-itogi-fevralya>



Informburo.kz, 05.03.2025, Казахстанцы потратили на стоматологические услуги рекордную сумму, опасаясь запрета на изъятие пенсионных излишков

В 2024 году казахстанцам оказали стоматологические услуги на 209 млрд тенге, побив пятилетний рекорд, сообщили аналитики Первого кредитного бюро.

Резкий рост доходов стоматологов характерен для последних четырёх лет, за исключением 2023 года. В 2021 году спрос на услуги вырос за счёт разрешения на досрочное изъятие пенсионных накоплений с учётом порогов достаточности, а в 2022 году – из-за повышения этих порогов.

«В 2024 же году всплеск объёма стоматологических услуг фиксировался на фоне призывов ввести ограничения на пенсионные изъятия, а также приостановить бюджетные выплаты работающим пенсионерам. Ни одна из этих инициатив в итоге не нашла своего воплощения, но, судя по итоговым объёмам изъятий, не на шутку испугала казахстанцев», – считают эксперты.

Отмечается, что 80% услуг стоматологи оказывали за счёт средств населения.

На рост объёма услуг влияет также их удорожание. С 2021 по 2024 год их стоимость росла в среднем на 11,5% в год.

<https://informburo.kz/novosti/kazaxstancy-potratili-na-stomatologiceskie-uslugi-rekordnuui-summu-opasaias-zapreta-na-izieiatie-pensionnyx-izliskov>

Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

ТАСС, 05.03.2025, Правительство Болгарии одобрило поправки к соглашению с Россией о пенсиях

Правительство Болгарии одобрило проект протокола об изменении соглашения о действии договора с Россией в области социального обеспечения. Как сообщает правительственная пресс-служба, полномочия провести переговоры и подписать документ получил министр труда и социальной политики.

«Изменения в соглашении связаны с возможным переходом Болгарии на евро. В настоящее время в двухстороннее соглашение вписан болгарский лев и это положение нуждается в уточнении, чтобы у пенсионеров не возникло никаких сложностей с получением пенсий», - сообщила корреспонденту ТАСС посол России в Болгарии Элеонора Митрофанова.

В конце февраля правительство Болгарии приняло решение запросить у ЕК и ЕЦБ внеочередные доклады о готовности вступления страны в еврозону. Если они будут положительными, то евро в Болгарии могут ввести в начале будущего года.

Независимая газета, 05.03.2025, Китай будет разрабатывать государственные меры поощрения рождаемости — доклад

Власти КНР продолжают разрабатывать меры по повышению рождаемости в стране и планомерно проводить реформу по повышению пенсионного возраста. Об этом говорится в докладе правительства КНР, распространенном на открытии 3-й сессии Всекитайского собрания народных представителей (ВСНП, парламент) 14-го созыва.

«Необходимо разрабатывать государственные меры поощрения деторождения, предоставлять пособие по уходу за ребенком, активизировать развитие интегрированных услуг детских садов и яслей, увеличивать предложение общедоступных услуг в области ухода за детьми ясельного возраста и их воспитания, указано в документе. — Планомерно осуществлять реформу по постепенному повышению установленного законом пенсионного возраста».

<https://www.ng.ru/news/811973.html>

Пенсия.pro, 05.03.2025, Крупнейший пенсионный фонд Малайзии заявил о рекордной доходности

Крупнейший пенсионный фонд Малайзии объявил о самых высоких показателях доходности за последние семь лет - 6,3 %. Общие выплаты за прошлый год составили 73,2 млрд ринггит (16,4 млрд долларов США). Для сравнения: в 2023 году доходность фонда была на уровне 5 %.

Удачный год фонд объяснил удачными инвестициями внутри страны, «здоровым рынком труда и стабильной инфляцией». 67 % от общего инвестиционного дохода фонда в 2024 году были обеспечены акции: их доходность оказалась на уровне 9,9 %. Инструменты с фиксированным доходом показали прибыль 4,3 %. Недвижимость и инфраструктура принесли 5,1 % прибыли.

По информации пенсионного фонда, общее число его вкладчиков увеличилось до 16,2 млн человек, из них 8,78 миллиона активные. Инвестиционный доход составил 74,5 млрд ринггитов - на 11 % выше, чем в 2023 году. Инвестиционные активы выросли на 10 %, до 1,25 трлн ринггит, пишет Bloomberg. Пенсионная система Малайзии состоит из государственного пенсионного плана, гарантирующего выплату пенсий государственным служащим, и обязательной накопительной пенсионной системы с установленными взносами для всех работников частного сектора, а также государственных служащих, не являющихся участниками государственного пенсионного плана. Взнос в малазийский пенсионный фонд представляет собой сумму денег, зачисленных на индивидуальные счета вкладчиков. Сумма взноса рассчитывается исходя из месячной заработной платы и возраста работника, в среднем это 24 % от зарплаты (работодатель 12-13 % + работник 11 %).

Россиянам нужно тратить на жизнь не больше 30 000 рублей в месяц, чтобы обеспечить себе «нормальную пенсию» в 100 000 рублей, подсчитали в Финансовом университете при правительстве. Впрочем, речь о ситуации, когда человек получает официальный ежемесячный заработок в 99 000 рублей.



<https://pensiya.pro/news/krupnejshij-pensionnyj-fond-malajzii-zayavil-o-rekordnoj-dohodnosti/>

Интерфакс, 05.03.2025, Госфонд Норвегии предоставит мандаты на \$250 млн хедж-фондам с активной стратегией инвестиций

Государственный пенсионный фонд Норвегии (он же Нефтяной фонд), самый большой фонд национального благосостояния в мире, провел первую инвестицию в хедж-фонд, который играет как на росте, так и на снижении котировок акций. Об этом заявил генеральный директор Norges Bank Investment Management (NBIM) Николай Танген в интервью Financial Times.

По его словам, фонд планирует предоставить мандаты на сумму около \$250 млн другим внешним управляющим.

Государственный пенсионный фонд Норвегии был создан в 1990 году. NBIM, которая отвечает за управление фондом, является подразделением норвежского центрбанка.

В настоящее время фонду принадлежат около 1,5% всех акций в мире, он владеет долями свыше 8,66 тыс. компаний из 63 стран. Самую значительную долю в портфеле акций занимают бумаги Apple, Microsoft, Nvidia, Alphabet (холдинговая компания Google) и Amazon.com. В портфеле госбумаг наиболее существенную долю занимают облигации США (почти 1,8 трлн крон), а также в меньшей степени Японии и Германии.

«В настоящее время мы оцениваем различные стратегии в Европе и США», - сказал глобальный руководитель внешних стратегий в NBIM Эрик Хильде. «Рынок меняется» и вырос как с точки зрения количества небольших частных управляющих фирм, в которых NBIM может инвестировать, так и с точки зрения объема активов, которыми управляют эти фонды, добавил он.

Действия NBIM происходят на фоне растущей обеспокоенности некоторых инвесторов тем, что стоимость рынка акций выглядит завышенной и что простое владение портфелем в ожидании роста котировок уже не является лучшим способом зарабатывать деньги, отмечает FT. Так, во вторник мировые акции резко упали на фоне опасений по поводу влияния импортных пошлин, вводимых президентом США Дональдом Трампом, на мировую торговлю.

NBIM в настоящее время инвестирует с помощью 110 внешних управляющих, которые работают только с длинными позициями (игра на повышение котировок).

Фонд по итогам 2024 года получил прибыль в размере 2,511 трлн крон (\$227 млрд). Средний доход от инвестиций составил 13%, в том числе из-за ослабления курса нацвалюты и роста котировок акций технологических компаний.

<https://www.interfax.ru/world/1012100>