

**Мониторинг СМИ РФ**

**по пенсионной тематике**

**20.05.2024 г.**



# Темы дня

* *Система обязательных пенсионных накоплений (ОПН) в России появилась в 2002 году, а в 2022-м Минфин выступил с инициативой ее трансформации в добровольный пенсионный формат. За короткое время своего существования пенсионная система столкнулась с некоторыми трудностями. Как она с ними справляется? Изучили эксперты Президентской академии - Александр Абрамов и Мария Чернова в своей работе «Инвестирование пенсионных накоплений в России: результаты и уроки»,* [*пишет «Комсомольская правда»*](#А101)
* *По итогам 2023 года жители Московской области заработали 5,02 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 4,26 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 763 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России. В 2023 году клиенты СберНПФ из Подмосковья получили 10,24% годовых по договорам ОПС. По данным Банка России, фонд оказался лучшим на рынке НПФ по показателю доходности инвестирования средств пенсионных накоплений,* [*сообщает «РИАМО»*](#А102)
* *Программа долгосрочных сбережений заработала в России в январе. По ней жители могут накопить на будущие расходы: на каждый вложенный рубль добавят еще один сверху. Об особенностях программы рассказали замглавы департамента финансовой политики Минфина России Павел Шахлевич, президент Ассоциации негосударственных пенсионных фондов Сергей Беляков и директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова,* [*передает ТВ «360»*](#А103)
* *С начала года в России заработала программа долгосрочных сбережений. Какие ограничения можно было бы изменить для повышения доходности пенсионных портфелей, рассказал генеральный директор «СберНПФ» Александр Зарецкий,* [*пишут «РБК - Инвестиции»*](#А104)
* *Когда финансовые рынки на взлете, инвесторы охотно вкладывают деньги в акции и облигации, чтобы сформировать себе достойную пенсию или накопления на будущее детей. Но когда случаются финансовые кризисы, рынок кажется неспокойным местом и люди боятся инвестировать «вдолгую». Инвесторы вспоминают истории про 90-е годы или потрясения 2008 года и избегают стратегий с большим горизонтом.* [*«Доход.ru» разбирался*](#А105)*, чего боятся люди и насколько страхи оправданы*
* *Программа долгосрочных сбережений, которая заработала в России в этом году, позволит не просто сохранить деньги и защитить их от инфляции, но и приумножить свой капитал. Об этом журналистам в ходе KazanForum рассказал заместитель министра финансов России Иван Чебесков,* [*передает «Татар-Информ.ru»*](#А106)
* *Семьи погибших бойцов СВО, в которых есть дети, смогут получать одновременно две пенсии до достижения ребенком 23 лет, соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу, сообщил руководитель рабочей группы по СВО, первый вице-спикер Совета Федерации Андрей Турчак. По словам Турчака, сейчас закон предусматривает право на получение такими семьями двух пенсий - страховой и по потере кормильца - если в них воспитываются дети до восьми лет,* [*сообщает «РИА Новости»*](#А107)
* *В Российской Федерации в настоящее время проводится постепенное повышение общеустановленного возраста, дающего право на назначение страховой пенсии по старости и пенсии по государственному обеспечению,* [*рассказала «АиФ»*](#А108) *профессор кафедры общественных финансов Финансового факультета Финуниверситета при Правительстве РФ Юлия Тюрина. По ее словам, эти изменения происходят поэтапно, переход рассчитан на 10-летний период с момента начала реализации пенсионной реформы*
* *Аналитики «Авито Работы» составили инструкцию, из чего формируется пенсия россиян и как ее рассчитать.* [*ТВ «RT» ознакомилось*](#А109) *с предоставленным материалом*

# Цитаты дня

* *Иван Чебесков, заместитель министра финансов России: «Есть большое количество преимуществ и стимулов со стороны государства (для ПДС - ред.). В первую очередь это налоговые льготы - вычет с суммой до 400 тыс. рублей. Также есть софинансирование со стороны государства суммы до 36 тыс. рублей, пока оно будет работать в течение первых трех лет, дальнейшие возможности мы будем [оценивать]. Второе - это, конечно, более долгосрочная фактура этого инструмента. Вклады у нас, как правило, краткосрочные инструменты: на шесть месяцев, год, максимум на три года есть вклады. Программа долгосрочного сбережения все-таки [рассчитана] на 10-15 лет. Это построение сбережения инвестиций на более долгосрочные цели»*
* *Сергей Беляков, президент НАПФ: «Важно привлекать к программе молодое поколение, которое не привыкло думать о пенсионные накоплениях. Для этого проводят большую информационную работу в школах и вузах. Мы не можем ждать, когда молодой человек сам дозреет до осознания того, что он тоже участник формирования своих будущих финансовых возможностей. Эту политику по подсказыванию ему, что правильно, что целесообразно, нужно проводить и на государственном уровне, на уровне поведения участников рынка, чем мы и занимаемся. Это сложная задача, но это надо активно это внедрять»*
* *Сергей Беляков, президент НАПФ: «Негосударственные пенсионные фонды умеют управлять долгими инвестициями и обеспечивать их надежный контроль благодаря особенным регуляторным требованиям. Это то, что нас отличает от кредитных организаций, в том числе в части раздельного учета средств, которые находится на балансе пенсионных фондов. Это важная гарантия защищенности средств, что не будет каких-то перетоков, не будет каких-то рисков, связанных с тем, что фонд пытается где-то возникшие дыры заткнуть другими источниками, формируя условия для появления дыр в другой части портфеля»*
* *Сергей Беляков, президент НАПФ: «Расширение цифрового профиля упростит взаимодействие между негосударственными пенсионными фондами и их клиентами. НПФ смогут использовать данные о физических лицах при цифровом облуживании. Людям больше не нужно будет предоставлять оригиналы документов при подписании договора, потому что у фондов будет доступ к системе, которая содержит все необходимые подтвержденные сведения. Также ряд услуг можно будет получить и вовсе без личного присутствия человека, в удаленном формате - например, через мобильное приложение фонда. Конечно, такие нововведения делают удобнее жизнь обеих сторон - и финансовых организаций, и тех, кого они обслуживают»*
* *Алексей Жуков, руководитель управления государственного долга и финансовых рынков министерства управления финансами Самарской области: «Каждый человек нуждается в стабильном источнике дохода на протяжении всей жизни. Но ближе к пенсии объем доходов становится меньше. Поэтому нужен инструмент, который обеспечит привычный уровень жизни в дальней перспективе. Долгосрочные сбережения могут стать такой «подушкой безопасности»*
* *Александр Абрамов и Мария Чернова, эксперты Президентской академии: «Масштабное преобразование пенсионных накоплений должно предполагать соблюдение относительно стабильных правил игры в данной сфере на протяжении 40-летнего временнóго горизонта накоплений и 20-летнего периода последующих выплат. Максимальное вовлечение широких слоев общества в обсуждение реформ и постоянная поддержка этих преобразований на уровне руководства страны во многих странах способствуют достижению этого условия»*

ОГЛАВЛЕНИЕ

[Темы дня 2](#_Toc167087324)

[Цитаты дня 3](#_Toc167087325)

[НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ 14](#_Toc167087326)

[Новости отрасли НПФ 14](#_Toc167087327)

[НАПФ, 17.05.2024, Меньше бумаг, больше дистанционных услуг: НПФ активно переходят «на цифру» 14](#_Toc167087328)

[Негосударственные пенсионные фонды получили дополнительные возможности для оказания услуг в удаленном формате благодаря расширению цифрового профиля. 14](#_Toc167087329)

[РИАМО, 17.05.2024, Жители Подмосковья получили свыше 5 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ 15](#_Toc167087330)

[По итогам 2023 года жители Московской области заработали 5,02 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 4,26 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 763 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России. 15](#_Toc167087331)

[Гатчинская правда, 17.05.2024, Жители Санкт-Петербурга и Ленинградской области получили свыше 4 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ 15](#_Toc167087332)

[По итогам 2023 года жители Санкт-Петербурга и Ленинградской области заработали 4,1 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 3,7 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 444 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России. 15](#_Toc167087333)

[Сибирское информационное агентство, 17.05.2024, Жители Иркутской области получили почти 1,5 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ 16](#_Toc167087334)

[По итогам 2023 года жители Иркутской области заработали 1,49 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 1,34 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 152 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России. 16](#_Toc167087335)

[EastRussia.ru, 17.05.2024, Более 4 млрд рублей по пенсионным договорам со СберНПФ заработали жители ДФО 17](#_Toc167087336)

[Жители Дальнего Востока получили более 4 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Фонд показал лучшую доходность инвестирования пенсионных накоплений на рынке. 17](#_Toc167087337)

[Комсомольская правда - Самара, 17.05.2024, Жители Самарской области получили более 2 млрд рублей дохода по пенсионным договорам 17](#_Toc167087338)

[Жители Самарской области заработали в 2023 году 2,1 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Большую часть из этой суммы - 1,9 млрд - фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), а еще 200 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. 17](#_Toc167087339)

[КрасноярскМедиа.ru, 19.05.2024, Пенсионерам уменьшат сумму выплаты пенсионных накоплений с 1 января 2025 года 18](#_Toc167087340)

[Пенсионеры ежемесячно будут получать меньшую сумму из средств пенсионных накоплений с 1 января 2025 года. Это связано с увеличением ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. 18](#_Toc167087341)

[Деловой Петербург, 18.05.2024, Россияне открыли свыше 110 тыс. инвестиционных счетов в начале 2024 года 18](#_Toc167087342)

[В I квартале 2024 года в жители России открыли более 110 тыс. индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3). 18](#_Toc167087343)

[Ваш пенсионный брокер, 20.05.2024, «Эксперт РА» подтвердил максимальную надежность фонда 19](#_Toc167087344)

[Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления на уровне ruААА. Прогноз «стабильный». 19](#_Toc167087345)

[Программа долгосрочных сбережений 20](#_Toc167087346)

[ТВ «360», 17.05.2024, Финансисты рассказали о плюсах программы долгосрочных сбережений 20](#_Toc167087347)

[Программа долгосрочных сбережений заработала в России в январе. По ней жители могут накопить на будущие расходы: на каждый вложенный рубль добавят еще один сверху. Об особенностях программы рассказали замглавы департамента финансовой политики Минфина России Павел Шахлевич, президент **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков** и директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова. 20](#_Toc167087348)

[ТВ «360», 18.05.2024, «Это финансовая грамотность». Эксперт Беляков - о выборе НПФ 21](#_Toc167087349)

[Программа долгосрочных сбережений, которая стартовала в России в январе, вызвала большой интерес у жителей страны. И неудивительно, ведь тот, кто переведет свои деньги в негосударственные пенсионные фонды, в будущем сможет получить множество бонусов - это не только возможность наслаждаться безбедной жизнью на пенсии, но и оставить внукам накопленные средства. На самые волнующие вопросы по работе проекта ответили замглавы департамента финансовой политики Минфина России Павел Шахлевич, президент **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков** и директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова. 21](#_Toc167087350)

[РБК - Инвестиции, 19.05.2024, Александр ЗАРЕЦКИЙ, Тонкая настройка. Как НПФ обеспечить максимальную доходность клиентам 22](#_Toc167087351)

[С начала года в России заработала программа долгосрочных сбережений. Какие ограничения можно было бы изменить для повышения доходности пенсионных портфелей, рассказал генеральный директор «СберНПФ» Александр Зарецкий. 22](#_Toc167087352)

[Татар-Информ.ru, 17.05.2024, Замминистра финансов РФ на KazanForum рассказал о новом финансовом инструменте 26](#_Toc167087353)

[Программа долгосрочных сбережений, которая заработала в России в этом году, позволит не просто сохранить деньги и защитить их от инфляции, но и приумножить свой капитал. Об этом журналистам в ходе KazanForum рассказал заместитель министра финансов России Иван Чебесков. 26](#_Toc167087354)

[Волга-Медиа.ru, 17.05.2024, В Волгограде обсудили преимущества программы долгосрочных сбережений 27](#_Toc167087355)

[Волгоградская область инициировала проведение семинаров для информирования граждан о расширенных опциях программы долгосрочных сбережений, включая возможность формирования накоплений через пенсионные фонды. 27](#_Toc167087356)

[СОВА, 17.05.2024, Накопить прибавку к пенсии. Как стать участником программы долгосрочных сбережений 28](#_Toc167087357)

[1 января была запущена федеральная программа долгосрочных сбережений. Она позволяет создать финансовую «подушку безопасности» и получить дополнительный доход в будущем. Кто может стать ее участником, как работает программа и как можно распорядиться накоплениями, рассказали эксперты. 28](#_Toc167087358)

[iLuki.ru, 17.05.2024, Великолучане могут воспользоваться программой долгосрочных сбережений 29](#_Toc167087359)

[Программа долгосрочных сбережений начала свою работу с января 2024 года. ПДС - это сберегательный продукт, который позволит получать гражданам дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели. 29](#_Toc167087360)

[УМВД РФ по Приморскому краю, 19.05.2024, Полиция Приморья рассказывает о программе долгосрочных сбережений 30](#_Toc167087361)

[Управление МВД России по Приморскому краю активно взаимодействует с Министерством финансов Приморского края. В рамках сотрудничества полиция рассказывает о программе долгосрочных сбережений (ПДС). 30](#_Toc167087362)

[Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии 32](#_Toc167087363)

[Московский комсомолец, 19.05.2024, Дмитрий ДОКУЧАЕВ, Пенсионерам приготовили сюрприз: двойная индексация 32](#_Toc167087364)

[Важное социальное новшество ждет десятки миллионов пожилых россиян - получателей социальной пенсии по старости. Со следующего, 2025 года страховые пенсии неработающих граждан будут индексироваться не один раз в год, с 1 января, как сейчас, а дважды - с 1 февраля и с 1 апреля. Об этом заявили в Госдуме РФ, напомнив заодно, что по сути это означает возвращение к прежнему графику индексаций, действовавшему в стране до 2019 года. 32](#_Toc167087365)

[Российская газета, 20.05.2024, Ольга ИГНАТОВА, Многодетные мамы могут получить право на досрочную пенсию 34](#_Toc167087366)

[Для многодетных мам предложили уменьшить пенсионный возраст. Сегодня в Госдуму будет внесен соответствующий законопроект, подготовленный фракцией ЛДПР. 34](#_Toc167087367)

[РИА Новости, 17.05.2024, Семьи погибших бойцов СВО, в которых есть дети, смогут получать две пенсии 35](#_Toc167087368)

[Семьи погибших бойцов СВО, в которых есть дети, смогут получать одновременно две пенсии до достижения ребенком 23 лет, соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу, сообщил руководитель рабочей группы по СВО, первый вице-спикер Совета Федерации Андрей Турчак. 35](#_Toc167087369)

[РИА Новости, 18.05.2024, В Госдуме рассказали, как направить маткапитал на пенсию 36](#_Toc167087370)

[Россиянки могут воспользоваться сертификатом на материнский капитал, направив его на накопительную часть своей пенсии, рассказала РИА Новости член комитета Госдумы по труду Екатерина Стенякина. 36](#_Toc167087371)

[АиФ, 17.05.2024, Элина СУГАРОВА, Можно раньше. Эксперт назвала, в каком возрасте может быть назначена пенсия 36](#_Toc167087372)

[В Российской Федерации в настоящее время проводится постепенное повышение общеустановленного возраста, дающего право на назначение страховой пенсии по старости и пенсии по государственному обеспечению, рассказала aif.ru профессор кафедры общественных финансов Финансового факультета Финуниверситета при Правительстве РФ Юлия Тюрина. По ее словам, эти изменения происходят поэтапно, переход рассчитан на 10-летний период с момента начала реализации пенсионной реформы. К 2028 году произойдет полный переход на установление возраста выхода на пенсию на уровне 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин. 36](#_Toc167087373)

[АиФ, 18.05.2024, Элина СУГАРОВА, Плюс в бюджет. Эксперты разъяснили, как можно получить пенсию по наследству 38](#_Toc167087374)

[- Пенсионные накопления представляют собой средства, формируемые за счет страховых взносов и дохода от их инвестирования, рассказала aif.ru профессор кафедры Финансового контроля и казначейского дела Финансового университета при Правительстве РФ Елена Федченко. - При этом мало кто знает, что эти деньги могут быть переданы правопреемникам. Между тем, такое право зафиксировано в законах «О накопительной пенсии», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О страховых пенсиях». 38](#_Toc167087375)

[ТВ «RT», 17.05.2024, Россиянам дали советы, как правильно рассчитать будущую пенсию 39](#_Toc167087376)

[Аналитики «Авито Работы» составили инструкцию, из чего формируется пенсия россиян и как ее рассчитать. RT ознакомился с предоставленным материалом. 39](#_Toc167087377)

[Газета.ru, 18.05.2024, Российским пенсионерам рассказали об их правах 40](#_Toc167087378)

[Российские пенсионеры освобождаются от уплаты налога на имущество, которое принадлежит им на правах собственности - квартира, часть квартиры или комната, жилой дом или часть жилого дома, гараж или машино-место 0,1% от кадастровой стоимости недвижимости. Об этом «Газете.Ru» рассказала кандидат юридических наук, доцент кафедры государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин РЭУ им. Г. В. Плеханова Ирина Рогалева. 40](#_Toc167087379)

[Life.ru, 17.05.2024, С 1 июня появятся новые льготы. Кому они положены и сколько составят 41](#_Toc167087380)

[С 1 июня появятся новшества, которые касаются получателей льгот. Что ждет пенсионеров, семьи с детьми и получателей пособий? 41](#_Toc167087381)

[PRIMPRESS, 18.05.2024, Указ подписан. Пенсионеров, у которых есть стаж 20 лет, ждет большой сюрприз с 19 мая 42](#_Toc167087382)

[Пенсионеров обрадовали новым сюрпризом, который станет доступен при наличии длительного объема стажа. Дополнительное повышение уготовано тем, у кого есть даже 20 лет трудового стажа на уровне региона. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS. 42](#_Toc167087383)

[PRIMPRESS, 19.05.2024, В июне выплатят сразу две пенсии. И одна из них будет с приятным сюрпризом 42](#_Toc167087384)

[Пенсионерам рассказали о двух пенсиях, которые многим будут перечислять в течение июня. Получить вторую выплату дополнительно к первой смогут сразу несколько категорий людей. И для многих такой приятный сюрприз будет уже на постоянной основе. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS. 42](#_Toc167087385)

[PRIMPRESS, 19.05.2024, Указ подписан. Пенсионерам объявили о разовой выплате 10 000 и 5000 рублей с 20 мая 43](#_Toc167087386)

[Пенсионерам сообщили о выплате, которую будут перечислять всего один раз, ее размер составит 5 или 10 тысяч рублей. О выдаче таких средств для пожилых граждан уже объявили некоторые регионы. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS. 43](#_Toc167087387)

[DEITA.ru, 17.05.2024, Озвучено, что ожидает пенсионеров, работавших до 1991 года 44](#_Toc167087388)

[Все граждане России, официально работавшие до 1991 года, могут рассчитывать на получение прибавки к пенсии. Об этом рассказали представители Социального фонда страны, сообщает ИА DEITA.RU. Как отметили в ведомстве, повышение социальных выплат может быть произведено за счет процедуры, так называемой, валоризации. Она означает увеличение расчетного пенсионного капитала в объеме 10% всем гражданам с трудовым стажем до 2002 года, а также еще по 1% за каждый год стажа до 1991 года. 44](#_Toc167087389)

[АБН24, 17.05.2024, Пенсионерам, у которых есть стаж до 1991 года, сообщили о надбавках 44](#_Toc167087390)

[Россиянам, у которых есть трудовой стаж до 1991 года, рассказали о полагающихся надбавках к пенсии. Особенно это важно для тех граждан, которые только собираются выйти на заслуженных отдых. 44](#_Toc167087391)

[INFOX.ru, 17.05.2024, Указ уже подписан. Пенсионеров, кто держит пенсию на банковской карте, ждет сюрприз с 17 мая 44](#_Toc167087392)

[Кредитные организации увеличивают проценты по картам и накопительным счетам для людей пенсионного возраста. Это означает, что граждане пенсионного возраста, средства которых находятся на банковских картах или накопительных счетах, увидят увеличение своего дохода. 44](#_Toc167087393)

[Региональные СМИ 45](#_Toc167087394)

[СевастопольМедиа.ru, 18.05.2024, Россиянам назвали 5 способов увеличить свою будущую пенсию 45](#_Toc167087395)

[Обеспечение достойного уровня пенсии - задача, которую стоит начать решать задолго до выхода на пенсию. Важно понимать, что сумма страховой пенсии зависит от накопленных пенсионных коэффициентов и возможных доплат. Вот несколько шагов, которые помогут вам увеличить будущую пенсию, передает SevastopolMedia со ссылкой на ТГ-канал Госуслуги. 45](#_Toc167087396)

[НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 47](#_Toc167087397)

[Пенсия PRO, 17.05.2024, Россияне без сбережений стали бояться повышения цен - опрос 47](#_Toc167087398)

[В России выросли инфляционные ожидания россиян, у которых нет сбережений, в первую очередь пенсионных. Сейчас ожидания роста цен достигли 11,7% - на 0,7% больше, чем в апреле, показал опрос «Фонда общественное мнение». 47](#_Toc167087399)

[Парламентская газета, 17.05.2024, Валерий ФИЛОНЕНКО, Анатолий Аксаков: накопить деньги для решения квартирного вопроса станет проще 48](#_Toc167087400)

[Жилищно-накопительные банковские вклады предполагают накопление гражданами в течение определенного промежутка времени средств для первоначального взноса ипотеки. И так как банки заинтересованы в открытии таких вкладов, то, естественно, они будут предлагать более выгодные условия для вкладчика, чем по обычным депозитам. Соответственно, накопить деньги на решение квартирного вопроса станет проще и быстрее. Одобренный ранее депутатами в первом чтении соответствующий законопроект готовится уже ко второму чтению, окончательно закон будет принят до конца года. Об этом на «Финансовых средах» в пресс-центре «Парламентской газеты» рассказал глава Комитета Госдумы по финрынку Анатолий Аксаков. 48](#_Toc167087401)

[РБК, 18.05.2024, Глеб КУХАРЧУК, Ольга КОПЫТИНА, Минфин: российские инвесторы открыли более 110 тыс. новых ИИС 50](#_Toc167087402)

[Замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич назвал эту цифру позитивной на фоне плохих ожиданий рынка относительного этого инструмента сбережений. 50](#_Toc167087403)

[РИА Новости, 17.05.2024, Минфин РФ подготовил проект приказа для возможного c 2024 г выпуска суверенных евробондов 51](#_Toc167087404)

[Минфин России подготовил проект приказа для возможного c 2024 года выпуска суверенных еврооблигаций в условиях изменившейся внешней конъюнктуры, соответствующий документ опубликован на портале проектов нормативных правовых актов. Как пояснили РИА Новости в Минфине России, это технические правки под замещение суверенных еврооблигаций. 51](#_Toc167087405)

[РИА Новости, 17.05.2024, Возможности «Цифрового профиля» расширены для бизнеса и граждан - ЦБ РФ 52](#_Toc167087406)

[Возможности информационного сервиса «Цифровой профиль» расширены для бизнеса до 45 услуг и для граждан до 47 услуг, сообщает Банк России. 52](#_Toc167087407)

[Доход.ru, 17.05.2024, Долгосрочные инвестиции в России: есть ли смысл 53](#_Toc167087408)

[Когда финансовые рынки на взлете, инвесторы охотно вкладывают деньги в акции и облигации, чтобы сформировать себе достойную пенсию или накопления на будущее детей. Но когда случаются финансовые кризисы, рынок кажется неспокойным местом и люди боятся инвестировать «вдолгую». Инвесторы вспоминают истории про 90-е годы или потрясения 2008 года и избегают стратегий с большим горизонтом. Разбираемся, чего боятся люди и насколько страхи оправданы. 53](#_Toc167087409)

[Финтолк, 19.05.2024, Галина САВИЧЕВА, Движение молодых пенсионеров, что о нем важно знать 60](#_Toc167087410)

[Начавшись в Америке и Европе, по всему миру набирает обороты движение FIER (Financial Independence and Early Retirement - Финансовая независимость и ранняя пенсия). Оно никак не связано с пенсионными реформами и политикой в целом. Участники движения стараются накопить достаточно денег, чтобы больше никогда не работать и жить лишь на проценты. И у некоторых это действительно получается! 60](#_Toc167087411)

[Коммерсантъ, 20.05.2024, Виталий ГАЙДАЕВ, Управляющих пересчитали по активам. «Эксперт РА» удалось получить данные только от трети рынка 65](#_Toc167087412)

[После двухлетнего перерыва «Эксперт РА» вернулся к выпуску рэнкинга крупнейших российских управляющих компаний (УК). Однако предоставили данные меньше трети запрошенных компаний. Суммарные активы 29 охваченных анализом УК увеличились за два года более чем на 40%, превысив 6 трлн руб. В основном рост обеспечили частные инвесторы, которые активно упаковывали активы в закрытые фонды (ЗПИФы) и увеличивали вложения в розничные ПИФы. Ряд компаний смогли усилить позиции за счет перераспределения **пенсионных накоплений**. 65](#_Toc167087413)

[РИА Новости, 17.05.2024, Реализация механизма соцзаказа будет продлена с 2025 г на всей территории РФ - Минфин 66](#_Toc167087414)

[Реализация механизма социального заказа будет продлена с 2025 года на всей территории России в связи с успешной его апробацией в течение 2020-2024 годов, сообщается на сайте Минфина со ссылкой на положения подготовленного ведомством законопроекта. 66](#_Toc167087415)

[Интерфакс, 17.05.2024, Спрос на бонды Evraz превысил первоначальное предложение в 4 раза 67](#_Toc167087416)

[Спрос на выпуск биржевых облигаций ООО «ЕвразХолдинг Финанс» серии 003Р-01 со сроком обращения 2,5 года превысил первоначальное предложение в 4 раза, сообщил Россельхозбанк, который выступил организатором выпуска. 67](#_Toc167087417)

[НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 69](#_Toc167087418)

[Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 69](#_Toc167087419)

[ПроМогилев.by, 19.05.2024, Как можно накопить на дополнительную пенсию: разъясняем «на пальцах» 69](#_Toc167087420)

[С 1 октября 2022 года\* в стране действует система добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии. Благодаря ей каждый белорус может накопить себе прибавку к «основной» пенсии, которую получит от государства по достижении пенсионного возраста. 69](#_Toc167087421)

[ПроДело.by, 18.05.2024, Как грамотно планировать свои пенсионные сбережения? 71](#_Toc167087422)

[Многие из нас не придают должного значения планированию пенсионных сбережений для будущего отдыха, воспринимая пенсию как что-то отдаленное и несущественное. Однако, заблаговременное управление личными финансами может оказать решающее влияние на качество жизни в период пенсионного отдыха, обеспечивая комфорт и уверенность в завтрашнем дне. Подготовка к пенсии требует не только установления личных финансовых стратегий, но и разработки четкого бюджета, чтобы гарантировать себе стабильное и беззаботное будущее. 71](#_Toc167087423)

[Uchet.kz, 17.05.2024, Добровольные пенсионные взносы: что это такое и какие налоговые преимущества? 73](#_Toc167087424)

[В рамках накопительной пенсионной системы в Казахстане осуществляются обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, сообщает Учет.kz. 73](#_Toc167087425)

[Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья 75](#_Toc167087426)

[Российские корейцы, 19.05.2024, В парламенте задумались о пенсии даже сегодняшних подростков 75](#_Toc167087427)

[Специальный комитет Национального собрания Южной Кореи по пенсионной реформе обсудил пересмотренное предложение, представленное его комитетом по общественному мнению. Первый вариант предлагал увеличить взносы с нынешних 9 процентов дохода до 13 процентов и увеличить выплаты с 40 процентов до 50 процентов. Второй вариант предлагал увеличить взносы до 12 процентов при сохранении текущего уровня выплат. После серии дебатов и образовательных сессий группа представителей граждан выбрала первый вариант в качестве предпочтительного, о чем затем было доложено специальному комитету. Демократическая партия Кореи (DPK) поддерживает этот вариант. 75](#_Toc167087428)

НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

# Новости отрасли НПФ

## НАПФ, 17.05.2024, Меньше бумаг, больше дистанционных услуг: НПФ активно переходят «на цифру»

### Негосударственные пенсионные фонды получили дополнительные возможности для оказания услуг в удаленном формате благодаря расширению цифрового профиля.

Цифровой профиль - это сервис, который дает возможность финансовым организациям получать данные о своих клиентах из государственных информационных систем и оказывать услуги без использования бумажной документации. Передача сведений осуществляется только после получения согласия от пользователя, что обеспечивает надежность, удобство и безопасность сервиса.

Решением Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ перечень услуг пополнился на 42 услуги для юридических лиц и на 4 услуги - для физических. Всего же в цифровом профиле теперь доступно 97 услуг.

«Расширение цифрового профиля упростит взаимодействие между негосударственными пенсионными фондами и их клиентами. НПФ смогут использовать данные о физических лицах при цифровом облуживании. Людям больше не нужно будет предоставлять оригиналы документов при подписании договора, потому что у фондов будет доступ к системе, которая содержит все необходимые подтвержденные сведения. Также ряд услуг можно будет получить и вовсе без личного присутствия человека, в удаленном формате - например, через мобильное приложение фонда. Конечно, такие нововведения делают удобнее жизнь обеих сторон - и финансовых организаций, и тех, кого они обслуживают», - прокомментировал ситуацию президент СРО **НАПФ** **Сергей Беляков**.

Подробности о перечне услуг - в новости Центрального Банка России:

<https://www.cbr.ru>

<http://www.napf.ru/229527>

## РИАМО, 17.05.2024, Жители Подмосковья получили свыше 5 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ

### По итогам 2023 года жители Московской области заработали 5,02 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 4,26 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 763 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России.

В 2023 году клиенты СберНПФ из Подмосковья получили 10,24% годовых по договорам ОПС. По данным Банка России, фонд оказался лучшим на рынке НПФ по показателю доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

Доходность фонда по индивидуальным пенсионным планам с инвестиционной стратегией «Индивидуальная пенсия» составила 10,97%, со стратегией «Недвижимость» - 12%. По корпоративным пенсионным программам россияне получили 10,71%.

«Мы продолжим внимательно отслеживать ситуацию на рынках и при необходимости ребалансировать портфели. Наша цель - максимизировать результат для людей, которые хранят у нас свои пенсионные накопления или формируют с нами сбережения, в том числе по программе долгосрочных сбережений», - сказал генеральный директор СберНПФ Александр Зарецкий.

<https://riamo.ru/news/obschestvo/zhiteli-podmoskovja-poluchili-svyshe-5-mlrd-rublej-dohoda-po-pensionnym-dogovoram-so-sbernpf>

## Гатчинская правда, 17.05.2024, Жители Санкт-Петербурга и Ленинградской области получили свыше 4 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ

### По итогам 2023 года жители Санкт-Петербурга и Ленинградской области заработали 4,1 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 3,7 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 444 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России.

В 2023 году клиенты СберНПФ из Санкт-Петербурга и Ленинградской области получили 10,24% годовых по договорам ОПС. По данным Банка России, фонд оказался лучшим на рынке НПФ по показателю доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

Доходность фонда по индивидуальным пенсионным планам с инвестиционной стратегией «Индивидуальная пенсия» составила 10,97%, со стратегией «Недвижимость» - 12%. По корпоративным пенсионным программам россияне получили 10,71%. Такие результаты стали возможны благодаря качественному управлению портфелями. Согласно статистике Банка России, СберНПФ стал вторым в отрасли по доходности размещения средств пенсионных резервов.

Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ:

«По итогам 2023 года мы продемонстрировали лучшие результаты по инвестиционной доходности наших портфелей с 2010 года. Мы продолжим внимательно отслеживать ситуацию на рынках и при необходимости ребалансировать портфели. Наша цель - максимизировать результат для людей, которые хранят у нас свои пенсионные накопления или формируют с нами сбережения, в том числе по программе долгосрочных сбережений».

<https://gtn-pravda.ru/2024/05/17/zhiteli-sankt-peterburga-i-leningradskoy-oblasti-poluchili-svishe-4-mlrd-rubley-dohoda-po-pensionnim-dogovoram-so-sbernpf.html>

## Сибирское информационное агентство, 17.05.2024, Жители Иркутской области получили почти 1,5 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ

### По итогам 2023 года жители Иркутской области заработали 1,49 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Из них 1,34 млрд рублей фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), 152 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом доходность инвестирования средств пенсионных накоплений у СберНПФ оказалась самой высокой на рынке, следует из данных Банка России.

В 2023 году клиенты СберНПФ из Иркутской области получили 10,24% годовых по договорам ОПС. По данным Банка России, фонд оказался лучшим на рынке НПФ по показателю доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

Доходность фонда по индивидуальным пенсионным планам с инвестиционной стратегией «Индивидуальная пенсия» составила 10,97%, со стратегией «Недвижимость» - 12%. По корпоративным пенсионным программам россияне получили 10,71%. Такие результаты стали возможны благодаря качественному управлению портфелями. Согласно статистике Банка России, СберНПФ стал вторым в отрасли по доходности размещения средств пенсионных резервов.

«По итогам 2023 года мы продемонстрировали лучшие результаты по инвестиционной доходности наших портфелей с 2010 года. Мы продолжим внимательно отслеживать ситуацию на рынках и при необходимости ребалансировать портфели. Наша цель - максимизировать результат для людей, которые хранят у нас свои пенсионные накопления или формируют с нами сбережения, в том числе по программе долгосрочных сбережений», - Александр Зарецкий, генеральный директор СберНПФ.

<https://sia.ru/?section=484&action=show_news&id=16803197>

## EastRussia.ru, 17.05.2024, Более 4 млрд рублей по пенсионным договорам со СберНПФ заработали жители ДФО

### Жители Дальнего Востока получили более 4 млрд рублей дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Фонд показал лучшую доходность инвестирования пенсионных накоплений на рынке.

Из этой суммы 3,6 млрд рублей было перечислено по договорам об обязательном пенсионном страховании, около 500 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению. В 2023 году клиенты СберНПФ с Дальнего Востока получили доход в размере 10,24% годовых по договорам ОПС. Доходность фонда по индивидуальным пенсионным планам с инвестиционными стратегиями «Индивидуальная пенсия» и «Недвижимость» составила 10,97% и 12% соответственно.

По корпоративным пенсионным программам россияне получили 10,71%. Это стало возможным благодаря качественному управлению портфелями. По данным Банка России, СберНПФ занял второе место в отрасли по доходности размещения пенсионных резервов.

Как отметил гендиректор СберНПФ Александр Зарецкий, по итогам прошлого года фонд продемонстрировал лучшие с 2010 года результаты по инвестдоходности портфелей.

«Мы продолжим внимательно отслеживать ситуацию на рынках и при необходимости ребалансировать портфели. Наша цель - максимизировать результат для людей, которые хранят у нас свои пенсионные накопления или формируют с нами сбережения, в том числе по программе долгосрочных сбережений», - добавил он.

<https://www.eastrussia.ru/news/bolee-4-mlrd-rubley-po-pensionnym-dogovoram-so-sbernpf-zarabotali-zhiteli-dfo->

## Комсомольская правда - Самара, 17.05.2024, Жители Самарской области получили более 2 млрд рублей дохода по пенсионным договорам

### Жители Самарской области заработали в 2023 году 2,1 млрд рублей инвестиционного дохода по пенсионным договорам со СберНПФ. Большую часть из этой суммы - 1,9 млрд - фонд перечислил по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), а еще 200 млн - по негосударственному пенсионному обеспечению.

В 2023 году клиенты СберНПФ из Самарской области получили 10,24% годовых по договорам ОПС. По данным Банка России, фонд оказался лучшим на рынке НПФ по показателю доходности инвестирования средств пенсионных накоплений. По корпоративным пенсионным программам россияне получили 10,71%.

«По итогам 2023 года мы продемонстрировали лучшие результаты по инвестиционной доходности наших портфелей с 2010 года. Мы продолжим внимательно отслеживать ситуацию на рынках и при необходимости ребалансировать портфели. Наша цель максимизировать результат для людей, которые хранят у нас свои пенсионные накопления или формируют с нами сбережения, в том числе по программе долгосрочных сбережений», - отметил генеральный директор фонда Александр Зарецкий.

<https://www.samara.kp.ru/online/news/5812478/?from=integrum>

## КрасноярскМедиа.ru, 19.05.2024, Пенсионерам уменьшат сумму выплаты пенсионных накоплений с 1 января 2025 года

### Пенсионеры ежемесячно будут получать меньшую сумму из средств пенсионных накоплений с 1 января 2025 года. Это связано с увеличением ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

Правительством РФ внесен проект федерального закона, по которому ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета ее размера, на 2025 год устанавливается продолжительностью ‎270 месяцев.

Закон должен вступить в силу со следующего года, сейчас он проходит антикоррупционную экспертизу.

Известно, что средства из пенсионных накоплений могут выплачивать тремя способами: в виде единовременной выплаты (она положена в случае, когда размер накоплений не превышает 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии; в виде срочной выплаты на срок от десяти и более лет и в виде накопительной пенсии. В последнем случае ожидаемый период выплаты накопительной пенсии будет играть важную роль.

Ежемесячный размер выплаты накопительной пенсии рассчитывают так: общую сумму накоплений делят на ожидаемый период, то есть на 270 месяцев - с января будущего года.

В 2024 году ожидаемый период выплаты накопительной пенсии составлял 264 месяца.

<https://krasnoyarskmedia.ru/news/1750686>

## Деловой Петербург, 18.05.2024, Россияне открыли свыше 110 тыс. инвестиционных счетов в начале 2024 года

### В I квартале 2024 года в жители России открыли более 110 тыс. индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3).

Статистику составили по данным четырех банков, рассказал замдиректора департамента финансовой политики министерства финансов Павел Шахлевич на форуме «Инвест weekend», организованном банком ВТБ и изданием РБК. Данные собирали в конце марта.

«Мы подвели опросным путем статистику из крупнейших четырех банков, и у нас получилось, что уже более 110 тыс. ИИС-3 счетов открыто. Это на конец марта месяца мы опрашивали. В сравнении с ПДС (программой долгосрочного сбережения), где более 400 тыс. счетов открыто, мне кажется, статистика крайне позитивная, с учетом дискуссий прошлого года, где нас убеждали регулируемые организации и рынок, что этот продукт «не залетит», - рассказал Павел Шахлевич (цитата по РБК).

Напомним, что в марте Госдума во втором и третьем чтениях одобрила закон о введении налогового вычета по НДФЛ на долгосрочные сбережения граждан. По новой норме вычет в размере 400 тыс. рублей в год предоставляет в сумме уплаченных сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, формируемых с **негосударственным пенсионным фондом** (**НПФ**). Кроме того, выплату можно получить с уплаченных пенсионных взносов по договорам о негосударственной пенсии, доходов по операциям на индивидуальном инвестиционном счете, а также со средств, внесенных на ИИС-3 с 1 января этого года.

Центробанк планирует привлечь 9 млн россиян к долгосрочным сбережениям к 2030 году. По данным регулятора, объем вложений может составить 1,2 трлн рублей. Операторами новой системы стали не менее девять **негосударственных пенсионных** **фондов** (**НПФ**).

<https://www.dp.ru/a/2024/05/18/rossijane-otkrili-svishe-110>

## Ваш пенсионный брокер, 20.05.2024, «Эксперт РА» подтвердил максимальную надежность фонда

### Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления на уровне ruААА. Прогноз «стабильный».

Агентство в своем заключении отметило положительную динамику объема средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а также рост среднего счета как по обязательному пенсионному страхованию, так и по негосударственному пенсионному обеспечению. За период с 31.12.2022 по 31.12.2023 обязательства фонда по договорам ОПС выросли на 7,2%, по НПО - на 41,1%.

Качество пенсионных активов фонда и их высокая диверсификация отмечаются как позитивный фактор. Положительно оценивает агентство и показатели доходности пенсионных активов фонда за 2021-2023 гг. Также на максимальную оценку оказали влияние высокий уровень организации и формализации системы риск-менеджмента и высокая степень информационной прозрачности.

По данным Банка России, на 31.12.2023 фонд занимает 2 место по объему активов, 2 место по объему обязательств по ОПС и 3 место по количеству застрахованных лиц по ОПС.

<http://pbroker.ru/?p=77763>

# Программа долгосрочных сбережений

## ТВ «360», 17.05.2024, Финансисты рассказали о плюсах программы долгосрочных сбережений

### Программа долгосрочных сбережений заработала в России в январе. По ней жители могут накопить на будущие расходы: на каждый вложенный рубль добавят еще один сверху. Об особенностях программы рассказали замглавы департамента финансовой политики Минфина России Павел Шахлевич, президент **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков** и директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова.

ВОЗРАСТНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И НАСЛЕДОВАНИЕ

Вступить в программу можно с 18 лет. Заключить договор участники могут в пользу детей, что особенно важно для старшего поколения, объяснил Павел Шахлевич. В случае смерти участника, все накопленные средства переходят по наследству.

«Вопрос наследования был первым важным свойством программы при опросе ВЦИОМ в 2022-м году, когда программа только разрабатывалась, поэтому при смерти гражданина все средства программы долгосрочных сбережений наследуются, если только не назначены пожизненные выплаты», - объяснил он.

По словам **Сергея Белякова**, важно привлекать к программе молодое поколение, которое не привыкло думать о пенсионные накоплениях. Для этого проводят большую информационную работу в школах и вузах.

«Мы не можем ждать, когда молодой человек сам дозреет до осознания того, что он тоже участник формирования своих будущих финансовых возможностей. Эту политику по подсказыванию ему, что правильно, что целесообразно, нужно проводить и на государственном уровне, на уровне поведения участников рынка, чем мы и занимаемся. Это сложная задача, но это надо активно это внедрять», - отметил финансист.

Ольга Шишлянникова подчеркнула, что самые эффективный возраст для вхождения в программе - 25-30 лет. При таких условиях участники могут накопить необходимую сумма для того, чтобы жить комфортно после вступления в пенсионный возраст.

СУММЫ ВКЛАДОВ И ОСОБЕННОСТИ НПФ

При взносе более 80 тысяч рублей участник программы получает софинансирование государства в размере 36 тысяч рублей, а также кешбэк по налоговым вычетам на взносы до 400 тысяч рублей.

Чем больше вкладываешь, тем больше получаешь - вопрос только в наличии возможностей.

По словам **Сергея Белякова**, негосударственные пенсионные фонды умеют управлять долгими инвестициями и обеспечивать их надежный контроль благодаря особенным регуляторным требованиям.

«Это то, что нас отличает от кредитных организаций, в том числе в части раздельного учета средств, которые находится на балансе пенсионных фондов. Это важная гарантия защищенности средств, что не будет каких-то перетоков, не будет каких-то рисков, связанных с тем, что фонд пытается где-то возникшие дыры заткнуть другими источниками, формируя условия для появления дыр в другой части портфеля», - сказал он.

Именно такая нагрузка на НПФ позволяет обеспечить надежность вкладов.

<https://360.ru/news/mosobl/programma-dolgosrochnyh-sberezhenij-kogda-mozhno-vstupit-i-v-chem-osobennosti-npf>

## ТВ «360», 18.05.2024, «Это финансовая грамотность». Эксперт Беляков - о выборе НПФ

### Программа долгосрочных сбережений, которая стартовала в России в январе, вызвала большой интерес у жителей страны. И неудивительно, ведь тот, кто переведет свои деньги в негосударственные пенсионные фонды, в будущем сможет получить множество бонусов - это не только возможность наслаждаться безбедной жизнью на пенсии, но и оставить внукам накопленные средства. На самые волнующие вопросы по работе проекта ответили замглавы департамента финансовой политики Минфина России Павел Шахлевич, президент **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков** и директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова.

КОГДА МОЖНО ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ ИЗ НПФ?

Одним из самых часто задаваемых стал вопрос о получении выплат. По словам Шахлевича, период выплат каждый может выбрать при заключении договора с негосударственным пенсионным фондом, однако есть нюанс - должно быть основание.

«Основание означает, что прошло пятнадцать лет или человек достиг пенсионного возраста: женщины - 55 лет, мужчины - 60. Это законное право гражданина выбирать из двух возможностей: либо пожизненные выплаты, либо после истечения оговоренного в договоре срока, но не менее 15 лет», - рассказал финансист.

Он добавил, что в момент заключения договора список выплатных периодов можно расширить по договоренности с негосударственным пенсионным фондом.

Ольга Шишлянникова, в свою очередь, пояснила, что для взносов, внесенных самостоятельно, предусмотрены неограниченные разовые выплаты, но это касается только тех средств, которые не относятся к пенсионным или софинансируемым государством средств.

КАК ВЫБРАТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД?

Не менее важные вопросы, которые задали россияне экспертам - как правильно выбрать НПФ, везде ли одинаковые условия или программы каждого из них отличаются? На них ответил президент **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков**. По его словам, всего на рынке представлены 36 фондов, и все они имеют право работать с клиентами, так соблюли все требования законодательства. Работа ведется в рамках контроля, который осуществляет Банк России.

Однако перед тем, как заключить договор с НПФ, стоит внимательно ознакомиться с условиями.

«Вот это тоже самое, что и финансовая грамотность. Я порекомендовал бы гражданам не упрощать процесс выбора, реагируя только на какую-то массовость представления того или иного негосударственного пенсионного фонда, а внимательно посмотреть на сайтах, выбрать условия. Это не сложно и не займет много времени», - пояснил **Беляков**.

КТО ГАРАНТИРУЕТ СОХРАННОСТЬ ВКЛАДОВ?

И, конечно, главное - вопрос безопасности вкладов. Если вклады застрахованы, то кто именно гарантирует непрерывность выплат в случае форс-мажорных ситуаций? На этой теме подробно остановилась директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ Ольга Шишлянникова. Она отметила, что гарантом сохранности накоплений выступает Ассоциация страхования вкладов.

«У нее хранятся денежные средства, которые вносятся. У ассоциации есть также несколько портфелей, в которых формируются отдельно друг от друга средства, направленные на страхование вкладов, на обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение. Это система государственного страхования. Если произойдут какие-то неблагоприятные события по выплате средств, нести ответственность будет ассоциация, а Банк России выступит главным кредитором этой организации», - пояснила Шишлянникова.

**Сергей Беляков** подчеркнул, что каждый россиянин может, откладывая совсем небольшие суммы каждый месяц, в будущем накопить солидный капитал, а надежность вложенных средств гарантирует государство.

<https://360.ru/news/obschestvo/eto-finansovaja-gramotnost-ekspert-beljakov-o-vybore-npf>

## РБК - Инвестиции, 19.05.2024, Александр ЗАРЕЦКИЙ, Тонкая настройка. Как НПФ обеспечить максимальную доходность клиентам

### С начала года в России заработала программа долгосрочных сбережений. Какие ограничения можно было бы изменить для повышения доходности пенсионных портфелей, рассказал генеральный директор «СберНПФ» Александр Зарецкий.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) всегда были и, вероятно, останутся достаточно консервативными инвесторами. Это оправданно: взвешенный подход к формированию инвестиционных портфелей продиктован двумя ключевыми задачами, которые выполняют НПФ, - сберечь накопления людей и защитить их от долгосрочной инфляции.

В отличие от любых других финансовых инструментов, у программ, которые могут предлагать негосударственные пенсионные фонды, включая программу долгосрочных сбережений (ПДС), очень долгий горизонт событий - не менее 10-15 лет. Все это время люди делают взносы и пополняют свои счета. Обязательства НПФ перед гражданами тоже долгосрочные. Именно поэтому очень важно, чтобы средства размещались эффективно и не обесценивались инфляцией, пока человек копит.

СБЕРЕГАЮЩИЙ ПОРТФЕЛЬ

Какие инструменты позволяют НПФ решать свои ключевые задачи? В первую очередь - разного вида облигации: на них может приходиться до 100%. Как правило, фонды стараются сформировать значительную часть инвестиционного портфеля в облигациях, не переоцениваемых в случае рыночных колебаний. Это позволяет эффективно управлять рыночным риском. Приоритет отдают длинным бумагам с фиксированной доходностью - государственным ценным бумагам и облигациям корпоративных эмитентов. Их покупают не с целью продать через короткое время: действующие стандарты учета позволяют не переоценивать их на ежедневной основе. Так мы полностью убираем из этого класса активов компонент рыночного риска.

В последнее время большой акцент делается на облигациях с купонами, привязанными к плавающим ставкам (флоатерах), и на так называемых линкерах - облигациях с номиналом, привязанным к инфляции. Они актуальны в периоды высокой волатильности и добавляют дополнительную доходность при повышении процентных ставок или в случае роста инфляции.

Эти инструменты позволяют отрабатывать шоковые сценарии в экономике, когда инфляция и процентные ставки резко растут, и помогают НПФ эффективно управлять инвестиционными рисками. Ведь фонды не имеют права начислять клиентам отрицательный инвестиционный доход по итогам определенного периода.

Задача остальной части портфеля - обеспечить дополнительный доход и обогнать долгосрочную инфляцию. Сделать это позволяют несколько классов ценных бумаг, в первую очередь - акции. Благодаря дивидендной доходности и значительной доле акций эмитентов-экспортеров в составе фондовых индексов портфель акций обеспечивает на долгосрочном горизонте защиту от инфляции и долгосрочного снижения курса рубля.

На акции сейчас приходится относительно небольшая доля в портфелях НПФ - до 8% в среднем по рынку. По данным Банка России, в четвертом квартале 2023 года доля акций в портфеле пенсионных накоплений НПФ составила 5,9%, в портфеле пенсионных резервов - 9,8%. А если учитывать только торгуемые акции, то их доля в портфелях НПФ составляет около 5% в среднем по рынку. Это достаточно волатильный инструмент, что было особенно заметно в последние годы. Например, за 2022 год рынок акций потерял 43,1% капитализации, а 2023-й стал годом восстановления: рост составил 43,9%.

Такая динамика отчасти повлияла и на инвестиционные результаты «СберНПФ» в 2023 году. Согласно статистике Банка России, в 2023 году «СберНПФ» стал лидером по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений и занял вторую строчку по доходности размещения средств пенсионных резервов. В результате по итогам прошлого года фонд начислил своим клиентам 10,24% годовых по договорам об обязательном пенсионном страховании, а средневзвешенная доходность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составила 11,12% годовых.

В 2023 году средневзвешенная доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, отражающая результаты инвестирования на счетах застрахованных лиц, по итогам года составила 7,8%, по данным ЦБ. Инфляция в 2023 году составила 7,4%.

ОБОГНАТЬ ИНФЛЯЦИЮ

Бенчмарк для любых программ долгосрочных сбережений - это инфляция, которую фонды в идеале стараются превысить как минимум на несколько процентных пунктов. Но это на длинном горизонте, на более коротких участках эта задача сложно выполнима. Невозможно гарантировать, что после закрытия каждого календарного года участники негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и начиная с 2024 года программы долгосрочных сбережений будут ежегодно видеть на своих счетах доходность, превышающую инфляцию.

Премию к инфляции обеспечивают сейчас, например, привязанные к инфляции ОФЗ. Но сформировать свой портфель полностью из таких бумаг НПФ не могут по разным причинам - в силу ликвидности, небольшого количества доступных выпусков, необходимости управлять риском концентрации.

Крупные НПФ, в принципе, всегда испытывают дефицит качественных инструментов для размещения пенсионных активов. К тому же размеры инвестиционных портфелей (у «СберНПФ», например, это порядка ₽900 млрд) часто таковы, что быстро перестроить их структуру достаточно проблематично. Особенно это заметно во время коррекций: ликвидность на рынке существенно снижается, и крупные фонды сталкиваются с трудностями при формировании позиций.

В период высоких процентных ставок - как сейчас, например - у фондов теоретически есть прекрасная возможность получить двузначную доходность и закрепить этот финансовый результат на годы вперед. Но на практике крупные эмитенты не готовы много занимать под такие высокие фиксированные проценты надолго. Получается, что спрос есть, но предложения на рынке недостаточно. В результате крупные НПФ ориентируются в основном на ограниченные «клубные выпуски».

НЕДЕШЕВЫЕ ДЕШЕВЫЕ ДЕНЬГИ

Как можно расширить список инструментов, в которые НПФ могут инвестировать? Наши клиенты регулярно интересуются, будет ли у нас - по аналогии с зарубежными рынками - развиваться сегмент инструментов сырьевого рынка и привязанных к ним ETF, в которые НПФ могли бы вкладываться и формировать свои продукты. В портфелях НПФ уже есть ПИФы на некоторые классы сырьевых активов. Но пока этот рынок не слишком большой - думаю, в ближайшее время такое направление будет активно развиваться.

Насколько я знаю, у регулятора есть долгосрочные планы по формированию отдельной линейки инфраструктурных облигаций непосредственно для НПФ. Фонды могли бы выступать кредиторами для крупных проектов. Если будет интересная доходность и решится вопрос с их ликвидностью, они могут стать хорошим инструментом для включения в портфель.

У НПФ всегда есть значительное количество клиентов, которые уже находятся на этапе выплат, а также тех, кто расторгает договор и забирает свои сбережения - по разным причинам, в том числе в силу разных жизненных обстоятельств. Поэтому фонды должны так управлять активами, чтобы у них в любой момент было достаточно ликвидности на покрытие необходимых выплат. Пока этот момент ограничивает наш интерес к инфраструктурным облигациям, которые в основном абсолютно неликвидны.

Длинные пенсионные деньги во всем мире почему-то считают дешевыми. На самом деле это не так. Пенсионные деньги как раз дорогие, потому что - как прописано в нашем законодательстве - фонды обязаны размещать их на наилучших доступных условиях и всегда стараться максимизировать доходность для клиентов.

НПФ обязаны нести фидуциарную ответственность, то есть обеспечивать покупку и продажу каждого актива на наилучших доступных для фонда условиях на момент заключения сделки. В случае если фонд купит активы по более высоким ценам, чем есть на рынке на момент заключения сделки, он должен возместить разницу цен за счет собственных средств. Решение о наличии нарушения и величине возмещаемых убытков принимает Банк России.

ТОЧЕЧНЫЕ НАСТРОЙКИ

Негосударственные пенсионные фонды сейчас ограничены законодательно в области возможных инструментов для инвестиций. С учетом необходимости гарантировать сохранность средств граждан это разумно. Но всегда есть место для точечной настройки системы и адресной диверсификации долгосрочных инвестиционных программ.

Более агрессивный и, соответственно, более доходный вариант построения инвестиционных стратегий для НПФ возможен только после внесения изменений в отраслевое законодательство. Главное, с чем стоит здесь работать, - гибкость применения периода гарантийного восполнения. Это период, по окончании которого фонд обязан оценить инвестиционную доходность и при необходимости возместить отрицательный результат. За время действия договора таких периодов может быть несколько.

Еще недавно указанный период составлял для НПФ всего один год. Это создавало дополнительные гарантии для людей, но исключало любой аппетит к инвестиционному риску со стороны фондов. Сейчас для новых пенсионных продуктов гарантировать безубыточность можно за каждый пятилетний период. После долгих обсуждений эти законодательные изменения стали компромиссом между НПФ и регулятором. Они стали первым шагом на пути к возможному дальнейшему увеличению периода восполнения.

Мы видим логику в том, чтобы не устанавливать единый для всех период восполнения. Мы бы хотели формировать для разных клиентов разные виды портфелей в зависимости от горизонта и задач, которые сбережения решают для человека. Например, не 10% в акциях, как сейчас, а 50%. На длинных горизонтах это не страшно: даже когда фондовый рынок находится в кризисе, он в течение некоторого времени благополучно восстанавливается и продолжает рост.

Однако и рискованные стратегии, и длинный период восполнения подходят далеко не для всех людей, вступающих, например, в программу долгосрочных сбережений. Если капитал хочет сформировать человек в возрасте 35 лет, его сбережения можно инвестировать в более рискованные классы активов, ведь договор заключается на 15 лет. Логично сформировать для него более длинную и волатильную, но потенциально более доходную стратегию.

Если же в программу долгосрочных сбережений вступает человек в зрелом возрасте, то для него период восполнения, на мой взгляд, должен быть короче. Ведь основания для выплат по программе долгосрочных сбережений наступают уже в 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Получается, человек в любой момент может назначить себе выплаты. Соответственно, для него инвестиционная стратегия должна быть менее волатильной и более консервативной.

Система должна стать более адаптивной, адресной, подстраивающейся под потребности конкретного человека. Подход, который определяет период восполнения в зависимости от особенностей участника программы и его аппетита к риску, позволит НПФ формировать разные стратегии и зарабатывать более высокую доходность для клиента. Мы продолжим вести дискуссию с регулятором на эту тему.

<https://quote.rbc.ru/news/article/664466119a79478069c92683>

## Татар-Информ.ru, 17.05.2024, Замминистра финансов РФ на KazanForum рассказал о новом финансовом инструменте

### Программа долгосрочных сбережений, которая заработала в России в этом году, позволит не просто сохранить деньги и защитить их от инфляции, но и приумножить свой капитал. Об этом журналистам в ходе KazanForum рассказал заместитель министра финансов России Иван Чебесков.

«Есть большое количество преимуществ и стимулов со стороны государства. В первую очередь это налоговые льготы - вычет с суммой до 400 тыс. рублей. Также есть софинансирование со стороны государства суммы до 36 тыс. рублей, пока оно будет работать в течение первых трех лет, дальнейшие возможности мы будем [оценивать]», - заметил Чебесков.

Принципиальное отличие программы долгосрочных сбережений от долгосрочных банковских вкладов заключается в том, что она дает гарантию на 2,8 млн рублей — это в два раза превышает гарантию по вкладам.

«Второе — это, конечно, более долгосрочная фактура этого инструмента. Вклады у нас, как правило, краткосрочные инструменты: на шесть месяцев, год, максимум на три года есть вклады. Программа долгосрочного сбережения все-таки [рассчитана] на 10-15 лет. Это построение сбережения инвестиций на более долгосрочные цели», - добавил замминистра финансов РФ.

Помимо этого, такие инвестиции идут на рынок капитала, который, как показывают теория и практика, обгоняет ставки по депозитам и инфляцию в долгосрочной перспективе.

«Поэтому программа сделана на довольно длительный срок, чтобы гражданин смог заработать большую доходность в течение этого времени. В этом ключевые отличия», - заключил Иван Чебесков.

<https://www.tatar-inform.ru/news/zamministra-finansov-rf-na-kazanforum-rasskazal-o-novom-finansovom-instrumente-5946714>

## Волга-Медиа.ru, 17.05.2024, В Волгограде обсудили преимущества программы долгосрочных сбережений

### Волгоградская область инициировала проведение семинаров для информирования граждан о расширенных опциях программы долгосрочных сбережений, включая возможность формирования накоплений через пенсионные фонды.

Как сообщили в областной администрации, в 2024 году программа долгосрочных сбережений в России претерпевает значительные изменения, предлагая участникам улучшенные условия и гибкость в управлении своими финансами. Согласно информации, предоставленной в рамках образовательных семинаров, организованных Министерством финансов РФ и Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов, граждане могут теперь увеличивать свои долгосрочные накопления не только за счет регулярных взносов, но и путем перевода средств из пенсионных накоплений.

В департаменте финансовой политики Минфина РФ подчеркнули, что программа предусматривает государственное софинансирование новых взносов, а также возможность получения налогового вычета, что делает ПДС привлекательным инструментом для долгосрочного финансового планирования. Однако при переводе средств из пенсионных накоплений государственное софинансирование не применяется.

В рамках программы участники могут заключать несколько договоров, в том числе на формирование накоплений в пользу третьих лиц - детей или пожилых родственников. При этом приоритетом остается сохранность средств. Сейчас под управлением негосударственных пенсионных фондов находится значительная сумма, превышающая 5 триллионов рублей, что свидетельствует о доверии миллионов россиян к этим финансовым учреждениям.

В **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** сообщили, что на сегодняшний день 20 из 35 действующих НПФ уже принимают участие в программе ПДС, и ожидается, что остальные тоже вскоре присоединятся. Важно отметить, что доходность НПФ в текущем году превысила уровень инфляции, что подчеркивает их способность эффективно управлять средствами граждан.

Отметим, программа долгосрочных сбережений предлагает гражданам не только финансовую выгоду, но и гарантии сохранности вложений в случае непредвиденных обстоятельств, обеспечивая более высокий уровень защиты по сравнению с традиционными банковскими вкладами.

<https://vlg-media.ru/2024/05/17/v-volgograde-obsudili-preimushhestva-programmy-dolgosrochnyh-sberezhenij>

## СОВА, 17.05.2024, Накопить прибавку к пенсии. Как стать участником программы долгосрочных сбережений

### 1 января была запущена федеральная программа долгосрочных сбережений. Она позволяет создать финансовую «подушку безопасности» и получить дополнительный доход в будущем. Кто может стать ее участником, как работает программа и как можно распорядиться накоплениями, рассказали эксперты.

Программа долгосрочных сбережений - это новый финансовый инструмент, который позволяет накопить средства на глобальные цели или обеспечить себе прибавку к пенсии. С начала года жители России заключили более 342 тысяч договоров.

- Каждый человек нуждается в стабильном источнике дохода на протяжении всей жизни, - отмечает руководитель управления государственного долга и финансовых рынков министерства управления финансами Самарской области Алексей Жуков. - Но ближе к пенсии объем доходов становится меньше. Поэтому нужен инструмент, который обеспечит привычный уровень жизни в дальней перспективе. Долгосрочные сбережения могут стать такой «подушкой безопасности».

Воспользоваться возможностями программы может любой совершеннолетний житель России. Для этого необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) - участником программы и внести средства на счет.

Первоначальным взносом могут стать пенсионные накопления, которые формировались у россиян в 2002-2014 годах.

- Задача НПФ - обеспечить сохранность денег и обогнать инфляцию, - объясняет управляющий директор по инвестициям одного из банков в Самарской области Тимур Золкин. - Для этого оператор размещает денежные средства в надежные финансовые инструменты.

Договор заключается на срок от 15 лет. Участник программы по истечении срока действия договора или при достижении возраста 55 лет у женщин и 60 лет у мужчин может обратиться за назначением ежемесячных периодических выплат, которые по его выбору будут выплачиваться пожизненно или на срок не менее 10 лет. Но есть и исключения.

- При потере кормильца или болезни, которая требует сложного дорогостоящего лечения, человеку в любой момент полностью вернут и вложенные средства, и полученный с них инвестиционный доход, - говорит начальник управления финансовой грамотности и эффективности продаж самарского отделения одного из банков Анна Велиева.

В рамках программы долгосрочных сбережений «вклад в будущее» делает не только сам ее участник.

Государство в течение первых трех лет софинансирует накопления на сумму до 36 тысяч рублей в год. Размер прибавки зависит от взносов и дохода человека. При доходе до 80 тысяч рублей в месяц на каждый вложенный рубль добавят еще один, при зарплате от 80 до 150 тысяч - 50 копеек, при доходе выше этой суммы - четверть от вложенных средств.

Помимо этого, для участников предусмотрен налоговый вычет до 52 тысяч рублей в год и госгарантии сохранности средств до 2,8 млн рублей - в два раза больше, чем по депозитам.

Операторы программы гарантируют безубыточность - в случае возможного убытка НПФ компенсируют его из своих средств.

Из 36 НПФ, действующих в России, в программу уже вступили 18.

- Банк России предъявляет к НПФ жесткие требования: по финансовой устойчивости, наличию собственных средств, резервов для покрытия возможных рисков, по составу и структуре портфелей, - рассказывает заместитель управляющего отделением Самара Волго-Вятского главного управления Банка России Василий Гордеев. - Банк России проверяет сделки, которые проводят НПФ. Если будет выявлено, что сделки не соответствуют требованиям, у Банка России есть право без судебного решения потребовать довнесения утраченных пенсионных средств за счет собственных средств фонда.

За сохранностью средств клиентов и использованием их по целевому назначению также следит специализированный депозитарий.

При выборе фонда важно проверить, есть ли у него лицензия. Это можно сделать на сайте Банка России в разделе «Проверить финансовую организацию». Также стоит изучить инвестиционную декларацию на сайте НПФ.

<https://sovainfo.ru/news/nakopit-pribavku-k-pensii-kak-stat-uchastnikom-programmy-dolgosrochnykh-sberezheniy>

## iLuki.ru, 17.05.2024, Великолучане могут воспользоваться программой долгосрочных сбережений

### Программа долгосрочных сбережений начала свою работу с января 2024 года. ПДС - это сберегательный продукт, который позволит получать гражданам дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели.

Участие в программе добровольное. Программой долгосрочных сбережений могут воспользоваться граждане любого возраста с момента наступления совершеннолетия. Кроме того, договор долгосрочных сбережений можно заключить в пользу своего ребенка или любого другого лица, независимо от его возраста.

Операторами программы, которые обеспечивают сохранность и доходность сбережений и осуществляют выплаты этих сбережений, являются негосударственные пенсионные фонды.

Формировать сбережения человек может самостоятельно за счет взносов из личных средств, а также за счет ранее созданных пенсионных накоплений. Направить свои средства с пенсионного счета на счет по договору долгосрочных сбережений возможно через подачу заявления в НПФ. Список НПФ, которые подключились к программе, можно найти на сайте **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (<http://www.napf.ru/PDS>).

Программа не предусматривает каких-либо требований к размеру и периодичности взносов, уплачиваемых по Программе. Размер как первого, так и последующих взносов определяется гражданином самостоятельно.

Кроме того, производить взносы в рамках программы долгосрочных сбережений сможет и работодатель. Внесенные на счет средства будут застрахованы на 2,8 млн рублей.

Новый механизм предусматривает различные стимулирующие меры для участников программы, в том числе дополнительное софинансирование со стороны государства до 36 тысяч рублей в год. Кроме того, участники системы смогут оформить ежегодный налоговый вычет до 52 тысяч рублей при уплате взносов до 400 тысяч рублей в год.

Сформированные средства будут вкладываться в ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие надежные ценные бумаги. При этом гражданин может заключить договоры с несколькими операторами. Сбережения могут быть использованы как дополнительный доход после 15 лет участия в программе или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для

мужчин. Средства можно забрать в любой момент, но досрочно без потери дохода вывести деньги возможно в случае наступления особых жизненных ситуаций - для дорогостоящего лечения или на образование детей.

Средства граждан по программе наследуются в полном объеме за вычетом

выплаченных средств (за исключением случая, если участнику программы назначена пожизненная периодическая выплата).

Подробнее с условиями программы можно ознакомиться на сайте Мои финансы.

<https://iluki.ru/news/velikoluchane-mogut-vospol-zovat-sya-programmoi-dolgosrochnykh-sberezhenii>

## УМВД РФ по Приморскому краю, 19.05.2024, Полиция Приморья рассказывает о программе долгосрочных сбережений

### Управление МВД России по Приморскому краю активно взаимодействует с Министерством финансов Приморского края. В рамках сотрудничества полиция рассказывает о программе долгосрочных сбережений (ПДС).

Программа начала свою работу с января 2024 года. ПДС - это сберегательный продукт, который позволит получать гражданам дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели.

Участие в программе добровольное. Программой долгосрочных сбережений могут воспользоваться граждане любого возраста с момента наступления совершеннолетия. Кроме того, договор долгосрочных сбережений можно заключить в пользу своего ребенка или любого другого лица, независимо от его возраста.

Операторами программы, которые обеспечивают сохранность и доходность сбережений и осуществляют выплаты этих сбережений, являются негосударственные пенсионные фонды.

Формировать сбережения человек может самостоятельно за счет взносов из личных средств, а также за счет ранее созданных пенсионных накоплений. Направить свои средства с пенсионного счета на счет по договору долгосрочных сбережений можно через подачу заявления в НПФ. Список НПФ, которые подключились к программе, можно найти на сайте **Ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (<http://www.napf.ru/PDS>).

Программа не предусматривает каких-либо требований к размеру и периодичности взносов, уплачиваемых по Программе. Размер как первого, так и последующих взносов определяется гражданином самостоятельно.

Кроме того, производить взносы в рамках программы долгосрочных сбережений сможет и работодатель. Внесенные на счет средства будут застрахованы на 2,8 млн рублей.

Новый механизм предусматривает различные стимулирующие меры для участников программы, в том числе дополнительное софинансирование со стороны государства до 36 тысяч рублей в год. Кроме того, участники системы смогут оформить ежегодный налоговый вычет до 52 тысяч рублей при уплате взносов до 400 тысяч рублей в год.

Сформированные средства будут вкладываться в ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие надежные ценные бумаги. При этом гражданин может заключить договоры с несколькими операторами.

Сбережения могут быть использованы как дополнительный доход после 15 лет участия в программе или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Средства можно забрать в любой момент, но досрочно без потери дохода вывести деньги возможно в случае наступления особых жизненных ситуаций для дорогостоящего лечения или на образование детей.

Средства граждан по программе наследуются в полном объеме за вычетом выплаченных средств (за исключением случая, если участнику программы назначена пожизненная периодическая выплата).

Подробнее с условиями программы можно познакомиться на сайте Мои финансы: https://xn-80apaohbc3aw9e.xn-p1ai/programma-dolgosrochnyh-sberezhenij-new/

<https://25.мвд.рф/news/item/50336421>

# Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

## Московский комсомолец, 19.05.2024, Дмитрий ДОКУЧАЕВ, Пенсионерам приготовили сюрприз: двойная индексация

### Важное социальное новшество ждет десятки миллионов пожилых россиян - получателей социальной пенсии по старости. Со следующего, 2025 года страховые пенсии неработающих граждан будут индексироваться не один раз в год, с 1 января, как сейчас, а дважды - с 1 февраля и с 1 апреля. Об этом заявили в Госдуме РФ, напомнив заодно, что по сути это означает возвращение к прежнему графику индексаций, действовавшему в стране до 2019 года.

Помимо корректировки графика, пенсионеров ожидает и другое важное изменение. Индексация будет рассчитываться по новой формуле, которая, по предварительным оценкам, может оказаться для пенсионеров более выгодной, чем нынешняя. Детали предстоящих нововведений «МК» выяснил у экспертов.

Страховые пенсии по старости для неработающих пенсионеров будут индексировать дважды с 2025 года, сообщила в комитете Госдумы по труду Светлана Бессараб. С 1 февраля - корректировка выплат будет осуществляться на процент инфляции, а с 1 апреля на процент доходов от инвестиционного портфеля. При этом социальные пенсии по-прежнему будут индексироваться с 1 апреля. А всего в России 43 млн получателей всех видов пенсий.

В связи с анонсированными изменениями, стоит напомнить, что с 2019 года страховые пенсии неработающим гражданам индексировались один раз в год с 1 января. Процент индексации был примерно равен уровню официальной инфляции за предыдущий год. К примеру, с 1 января 2024 года выплаты повысились на 7,5%, а инфляция в 2023 году составила 7,42%. Но со следующего года страховые пенсии будут индексировать дважды - с 1 февраля и с 1 апреля. Это прописано в поправках к закону «О страховых пенсиях», уже принятых и подписанных президентом.

В некотором смысле, это «новое» - подзабытое «старое». Дело в том, что до 2019 года пенсии также увеличивались дважды - с 1 февраля и с 1 апреля. Но формула индексации тогда была иной. С 1 февраля вся пенсия поднималась на уровень официальной инфляции за предыдущий год, а с 1 апреля - только страховая часть, а именно повышалась стоимость пенсионного балла. Причем в зависимости от того, выросли ли доходы Пенсионного фонда России (ныне - Соцфонда), или нет. В результате пенсионный балл увеличился только один раз за четыре год - в 2017 году. Дополнительный процент индексации тогда составил 1,5%.

Напомним, что страховая пенсия состоит из двух частей: фиксированной и страховой выплаты. Фиксированная часть - едина для всех, страховая же зависит от количества пенсионных коэффициентов (баллов), которые конкретный получатель заработал за трудовую жизнь. Чем больше баллов и стоимость каждого из них, тем выше страховая выплата. В 2025 году первая индексация будет аналогичной, а вот вторая - затронет как фиксированную, так и страховую части. Она также будет зависима от роста доходов Социального фонда, но сама формула станет другой. В частности, как поясняют чиновники, они вычтут из роста средней зарплаты за предыдущий год официальную инфляцию. Полученный результат и будет дополнительным процентом индексации страховой пенсии. К примеру, официальный (по Росстату) рост средней зарплаты в 2023 году составил 14,1%, а официальная инфляция - 7,42%. Если бы механизм двойной индексации работал уже в этом году, то с первого апреля пенсионеры получили бы дополнительную индексацию в 6,68%. Как говорится, неплохая прибавка к пенсии. Но не стоит обольщаться: в прошлом году наблюдался, можно сказать, аномально высокий рост зарплат в стране - вряд ли он повторится. Во всяком случае, на 2025 году правительством запланированы куда более скромные цифры индексации пенсий: на 4% с 1 февраля и на 3,6% - с 1 апреля. Впрочем, это только прогноз, который может еще не раз скорректироваться до 2025 года - причем как в ту, так и в другую сторону.

Пока же «МК» попросил прокомментировать новый механизм пенсионных индексаций экспертов.

Марк Гойхман, аналитик Финансовой академии Capital Skills:

«Новация усовершенствует механизм компенсации инфляции для неработающих пенсионеров. Их численность на июль 2023 года составила более 33,5 млн человек, по данным Социального фонда. Пенсия для них, как правило, единственный или основной источник дохода. При этом своя, индивидуальная инфляция для такой категории может составлять величину выше средней. Ведь, в основном, пенсионеры покупают товары и услуги первой необходимости. А на них цены зачастую поднимаются сильнее, чем в среднем по потребительской корзине. Экономисты называют это «низкая эластичность спроса по цене». Потому крайне важно гибко и адекватно компенсировать удорожание жизни для неработающих пенсионеров.

Индексация роста цен по итогам прошедшего года сохраняется. Она происходит с февраля наступившего года в соответствии с данными Росстата. Так, в текущем году пенсионеры получили увеличение на 7,5%, на которые выросли потребительские цены в 2023-м, по расчетам Росстата.

Но с 2025 года это будет не единственной прибавкой к пенсии. Индексация дважды в год -такая практика существовала до 2019 года, когда начался переходный период пенсионной реформы. Теперь мы возвращаемся к этому. Вторая, апрельская часть складывается по результатам инвестирования пенсионных средств. Ее размер менее определен, поскольку зависит от ситуации на финансовых рынках, меняющегося уровня доходности их инструментов. По различным оценкам, например, с апреля 2025 года дополнительная сумма может составить несколько сот рублей. Они добавятся к пенсии по старости, которая в среднем составляет 23 405 руб. в 2024 году, по оценке Минтруда».

Андрей Лобода, экономист, директор по коммуникациям BitRiver:

«Индексация пенсий всегда играла очень важную роль в обеспечении достойного уровня жизни пенсионеров и компенсации инфляционных потерь. Благодаря индексации, пенсионеры получают возможность сохранить покупательную способность своих доходов и не терять на качестве жизни, насколько это представляется возможным в современных реалиях.

Переход к двойной корректировке выплат означает, что индексация пенсий осуществляется за счет различных источников. Ключевым тут является рост ВВП и инфляция в стране. Повышение уровня экономического развития страны и увеличение доходов государства позволяют выделить средства на увеличение пенсий. Также возможны дополнительные источники финансирования: реформы в системе пенсионного обеспечения, увеличение налоговых поступлений, использование фондов и резервов государства.

Дополнительная индексация пенсий может быть обусловлена такими факторами, как рост зарплат и трудовая активность населения, уровень инфляции, изменения в демографической ситуации и динамика социально-экономического развития страны».

<https://www.mk.ru/economics/2024/05/19/pensioneram-prigotovili-syurpriz-dvoynaya-indeksaciya.html>

## Российская газета, 20.05.2024, Ольга ИГНАТОВА, Многодетные мамы могут получить право на досрочную пенсию

### Для многодетных мам предложили уменьшить пенсионный возраст. Сегодня в Госдуму будет внесен соответствующий законопроект, подготовленный фракцией ЛДПР.

«Российская газета» ознакомилась с текстом законодательной инициативы. Ее авторы напоминают, что действующее пенсионное законодательство содержит ряд преференций для женщин, имеющих детей. Так, согласно положениям части 1 статьи 32 Федерального закона от 28 декабря 2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях» женщинам, родившим пять и более детей, страховая пенсия по старости назначается по достижении ими возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 15 лет.

Женщины, родившие четырех и трех детей, выходят на страховую пенсию по старости по достижении ими возраста 56 и 57 лет соответственно, при наличии у них соответствующей продолжительности страхового стажа (15 лет).

«Следует отметить, что указанные льготы для женщин, родивших четырех и трех детей, введены, исходя из необходимости соблюдения конституционного принципа справедливости и равенства, Федеральным законом от 3 октября 2018 года №350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий», положениями которого был повышен общеустановленный пенсионный возраст. В целях предоставления женщинам, родившим четырех и трех детей, прав, сопоставимых с правом на досрочное пенсионное обеспечение женщин, родивших пятерых детей, возникающим у них в 50 лет, а также в целях совершенствования демографической политики и стимулирования рождаемости, законопроектом предлагается установить возраст выхода на пенсию по старости для женщин, родивших четырех детей - 52 года, для родивших трех детей - 54 года, при соблюдении соответствующих условий, предусмотренных законодательством», - предлагают депутаты.

Напомним, что на досрочную пенсию могут рассчитывать несколько категорий россиян. Так, выйти на пенсию раньше обычного могут граждане, имеющие большой трудовой стаж: 42 года для мужчин и 37 лет для женщин соответственно.

Жители Крайнего Севера имеют право досрочно выйти на пенсию на 5 лет раньше установленных общих требований. Минимальный стаж при этом должен составлять 15 лет (20 лет для районов, приравненных к Крайнему Северу).

Также раньше общеустановленного срока на заслуженный отдых выходят: граждане, работающие во вредных и опасных условиях труда; женщины, трудящиеся по специальности тракторист-машинист; женщины, трудящиеся в текстильной промышленности; работники локомотивных бригад и прочие специалисты, связанные с обеспечением безопасности железнодорожного транспорта; работники геологической сферы; работники морской и рыбной промышленности, водители городского и междугороднего общественного транспорта; работники, задействованные в подземных и горных работах; работники гражданской авиации; работники аварийно-спасательной и противопожарной службы; работники, задействованный во ФСИН; педагоги; врачи; работники творческих профессий.

<https://rg.ru/2024/05/20/mnogodetnye-mamy-mogut-poluchit-pravo-na-dosrochnuiu-pensiiu.html>

## РИА Новости, 17.05.2024, Семьи погибших бойцов СВО, в которых есть дети, смогут получать две пенсии

### Семьи погибших бойцов СВО, в которых есть дети, смогут получать одновременно две пенсии до достижения ребенком 23 лет, соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу, сообщил руководитель рабочей группы по СВО, первый вице-спикер Совета Федерации Андрей Турчак.

«Семьи погибших участников СВО, в которых есть дети, смогут получать одновременно две пенсии до достижения ребенком 23 лет. Рабочая группа по СВО внесла соответствующие поправки в Госдуму», - написал он в своем Telegram-канале.

По словам Турчака, сейчас закон предусматривает право на получение такими семьями двух пенсий - страховой и по потере кормильца - если в них воспитываются дети до восьми лет.

«Предложенные поправки увеличат возраст до 23 лет», - отметил он.

Руководитель рабочей группы подчеркнул, что законодательная норма распространяется на супруг погибших бойцов независимо от их возраста, трудоспособности, сферы занятости и дохода.

<https://ria.ru/20240517/pensii-1946701401.html>

## РИА Новости, 18.05.2024, В Госдуме рассказали, как направить маткапитал на пенсию

### Россиянки могут воспользоваться сертификатом на материнский капитал, направив его на накопительную часть своей пенсии, рассказала РИА Новости член комитета Госдумы по труду Екатерина Стенякина.

«Воспользоваться сертификатом может и сама мать, направив его на накопительную часть своей пенсии. При этом до наступления пенсионного возраста есть возможность вернуть все средства и направить их на другие цели», - сказала она.

Материнский капитал можно направить на улучшение жилищных условий, когда ребенку исполнится 3 года. Однако под это правило не попадает досрочное погашение ипотеки и первоначальный взнос: использовать деньги на такие цели можно сразу после рождения ребенка, добавила депутат ГД.

«Нельзя на маткапитал приобретать аварийное жилье или сделать в квартире ремонт», - заметила парламентарий.

Средствами материнского капитала можно оплатить образование: детский сад, школу или вуз. Также с помощью сертификата есть возможность покрыть расходы на общежитие в учебном заведении, уточнила Стенякина.

«Владелец сертификата (на маткапитал) может получать выплаты ежемесячно. Однако воспользоваться этим можно, если второй ребенок родился после 1 января 2018 года, а среднедушевой доход семьи меньше двух прожиточных минимумов. В таком случае на протяжении трех лет из средств маткапитала будет выплачиваться сумма, равная прожиточному минимуму на ребенка», - заключила она.

<https://ria.ru/20240518/matkapital-1946823190.html>

## АиФ, 17.05.2024, Элина СУГАРОВА, Можно раньше. Эксперт назвала, в каком возрасте может быть назначена пенсия

### В Российской Федерации в настоящее время проводится постепенное повышение общеустановленного возраста, дающего право на назначение страховой пенсии по старости и пенсии по государственному обеспечению, рассказала aif.ru профессор кафедры общественных финансов Финансового факультета Финуниверситета при Правительстве РФ Юлия Тюрина. По ее словам, эти изменения происходят поэтапно, переход рассчитан на 10-летний период с момента начала реализации пенсионной реформы. К 2028 году произойдет полный переход на установление возраста выхода на пенсию на уровне 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

«Однако пока осуществляется полный переход на новую систему определения пенсионного возраста, действуют особые правила. Продолжают действовать требования по стажу и пенсионным коэффициентам, необходимым для назначения страховой пенсии по старости. Например, женщина 1966 года рождения в переходном периоде уйдет на пенсию в 2024 году в возрасте 58 лет, имея необходимый минимальный стаж 15 лет и 28,2 ИПК. Мужчина 1961 года рождения в переходном периоде уйдет на пенсию в 2024 году в возрасте 63 года, имея необходимый минимальный стаж 15 лет и 28,2 ИПК», - пояснила Тюрина.

В 2026 году на пенсию смогут выйти мужчины в 64 года и женщины в 59 лет, а с 2028 года - 65 и 60 лет соответственно. Кроме того, может быть назначена и социальная пенсия нетрудоспособным гражданам, постоянно проживающим в России и не имеющим права на страховую пенсию. Возраст выхода на социальную пенсию по старости на пять лет больше возраста выхода на страховую пенсию по старости в текущем году.

«В соответствии с законодательством, лицо имеет право на досрочное назначение пенсии. Для реализации данного право у лица должны быть основания на более ранний уход на пенсию. Данное право есть у более 20 категорий лиц. Право на досрочную пенсию зависит от возраста, страхового и специального стажа, пенсионных коэффициентов, профессии и количества детей», - сказала Тюрина.

Например, досрочно могут уйти на пенсию работающие на Крайнем Севере: мужчины в 55 лет, если есть не менее 25 лет общего трудового стажа, женщины в 50 лет, если есть не менее 20 лет общего трудового стажа. Право на досрочное назначение пенсии есть также у многодетных матерей, родителей и опекунов детей-инвалидов (в зависимости от количества детей, страхового стажа, места работы); работающих в тяжелых условиях, например сотрудников МЧС; педагогов, работавших в учреждениях для детей; медицинского персонала учреждений здравоохранения; сотрудников гражданской авиации и других категорий граждан, заключила эксперт.

Эксперт Марина Седова назвала профессии, которые зарабатывают пенсию быстрее. По ее словам, для выхода на заслуженный отдых необходимо иметь обязательно минимальное количество баллов (ИПК) - 28,5 в текущем году. За год максимально можно заработать не более 10 ИПК. В 2024 году предельная величина составляет 2,225 млн руб. (около 185 тыс. в месяц). Близкие к этому уровню зарплаты получают в организациях, занимающихся добычей нефти и газа, производством табачных изделий, деятельностью в области информации и связи, финансовой и страховой.

Эксперт Ольга Макашина раскрыла, можно ли получать пенсию России, имея другое гражданство. По ее словам, иностранные граждане имеют право на получение российской пенсии, в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». Для этого им необходимо постоянно проживать на территории России (иметь вид на жительство), быть трудоустроенными (застрахованными в системе пенсионного страхования РФ), выполнять требования закона к возрасту, стажу и количеству пенсионных коэффициентов (баллов).

<https://aif.ru/money/mymoney/mozhno-ranshe-ekspert-nazvala-v-kakom-vozraste-mozhet-byt-naznachena-pensiya>

## АиФ, 18.05.2024, Элина СУГАРОВА, Плюс в бюджет. Эксперты разъяснили, как можно получить пенсию по наследству

### - Пенсионные накопления представляют собой средства, формируемые за счет страховых взносов и дохода от их инвестирования, рассказала aif.ru профессор кафедры Финансового контроля и казначейского дела Финансового университета при Правительстве РФ Елена Федченко. - При этом мало кто знает, что эти деньги могут быть переданы правопреемникам. Между тем, такое право зафиксировано в законах «О накопительной пенсии», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О страховых пенсиях».

Граждане России могут формировать пенсионные накопления в Социальном фонде России (СФР), в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) либо вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС). Как же их можно унаследовать?

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ В СФР

Гражданин при жизни определяет круг лиц, которые получат оставшиеся пенсионные накопления в случае его смерти, и подает в территориальный орган СФР специальное заявление - не позднее 6 месяцев со дня смерти гражданина. Правопреемником могут стать не только родственники, но и любой другой человек. При этом «назначить» можно нескольких правопреемников с указанием их долей. Если же гражданин при жизни не подал заявление о распределении, правопреемниками в равных долях считаются его супруг (супруга), родители и дети (родственники первой очереди), а при их отсутствии - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки (родственники втрой очереди).

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ В НПФ

Механизм получения схож с предыдущим: все средства индивидуального пенсионного счета умершего гражданина переходят правопреемникам после обращения в НПФ в течение полугода, - рассказала aif.ru преподаватель кафедры Финансового контроля и казначейского дела Финансового университета при Правительстве РФ Анастасия Лысенко. При этом гражданин также сам определяет правопреемников и подает соответствующее заявление в НПФ. В случае отсутствия такого заявления пенсионные сбережения, в первую очередь, отойдут ближайшим родственникам.

- Объем передаваемых средств зависит от условий пенсионных выплат, которые были установлены гражданину. В случае установления единовременной выплаты правопреемники получат всю сумму. При «срочной пенсии» - остаток средств. При установлении комбинированной выплаты, то есть срочная плюс пожизненная, правопреемники получат средства срочной части. При пожизненной выплате средства не выплачиваются, - пояснила Лысенко.

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ПО ПДС

Программа долгосрочных сбережений является относительно новым долгосрочным сберегательным продуктом, позволяющим гражданину иметь дополнительную финансовую подушку безопасности и формируемым за счет трех видов взносов:

- личных средств гражданина,

- его пенсионных накоплений

- государственного софинансирования.

После смерти гражданина - участника программы, правопреемники могут в полном объеме получить накопленные средства, но только в том случае, если умершему участнику еще не были назначены периодические выплаты по программе.

<https://aif.ru/money/mymoney/plyus-v-byudzhet-eksperty-razyasnili-kak-mozhno-poluchit-pensiyu-po-nasledstvu>

## ТВ «RT», 17.05.2024, Россиянам дали советы, как правильно рассчитать будущую пенсию

### Аналитики «Авито Работы» составили инструкцию, из чего формируется пенсия россиян и как ее рассчитать. RT ознакомился с предоставленным материалом.

Прежде всего надо узнать количество накопленных индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК), посоветовали специалисты.

Как пояснили эксперты, необходимо зайти в личный кабинет на сайте «Госуслуги», перейти в раздел «Работа и пенсия», найти и открыть информацию о количестве индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) и стаже.

«Запишите количество ваших ИПК, узнайте текущую стоимость одного пенсионного коэффициента. В 2024 году она составляет 133,05 рубля. Узнайте размер фиксированной выплаты - в 2024 году она составляет 8 134,88 рубля. Умножьте количество ваших ИПК на стоимость одного коэффициента. Добавьте к полученному результату фиксированную часть», - объяснили специалисты.

Допустим, у вас накоплено 100 ИПК, предположили в сервисе.

«Рассчитываем пенсию по ИПК: 100 × 133,05 = 13 305 рублей. Добавляем фиксированную часть: 13 305 + 8 134,88 = 21 439,88 рубля», - объяснили собеседники RT.

Помимо этого, необходимо убедиться в соблюдении условий выхода на пенсию по старости.

«Страховой стаж должен быть не менее 15 лет. Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК, пенсионные баллы) не менее 28,2», - добавили они.

Отмечается, что возраст выхода на пенсию по старости в 2024 году для мужчин - 63 года, для женщин - 58 лет.

«В 2026 году для мужчин - в 64 года, для женщин - в 59 лет. В 2028 году и позже для мужчин - в 65 лет, для женщин - в 60 лет», - подчеркивается в материале.

Для досрочной пенсии: ИПК должен быть не менее 30, отметили в компании.

«Для некоторых категорий пенсионеров (например, опекающих недееспособных или работавших на Крайнем Севере) фиксированная часть может быть увеличена. Индивидуальные предприниматели платят фиксированные страховые взносы, размер которых зависит от величины дохода плательщика за расчетный период», - пояснили эксперты.

По их словам, если у вас оказалось недостаточно стажа, коэффициентов или отсутствовали страховые взносы, вам гарантировано право на социальную пенсию, которая выплачивается государством.

«Однако право на ее получение появляется на пять лет позже назначения страховой пенсии по старости. В 2024 году мужчины могут выйти на социальную пенсию в 68 лет, женщины - в 63 года. В 2026 году: мужчины - в 69 лет, женщины - в 64 года. В 2028 году и позже: мужчины - в 70 лет, женщины - в 65 лет», - рассказали специалисты.

Если начисленная пенсия меньше прожиточного минимума пенсионера в вашем регионе, Социальный фонд России (СФР) установит федеральную социальную доплату к пенсии, напомнили в сервисе.

Также существует корпоративная пенсия, которая представляет собой дополнительный источник дохода на пенсии, формируемый с участием работодателя и негосударственного пенсионного фонда.

«Условия корпоративной пенсии, размер взносов работодателя и работника, а также возможность наследования средств определяются конкретной пенсионной схемой, выбранной сотрудником», - заключили аналитики.

Ранее уполномоченный по правам ребенка в Республике Татарстан, основатель Национального родительского комитета Ирина Волынец предложила включить в страховой стаж матери период с момента рождения третьего ребенка до достижения ею пенсионного возраста.

<https://russian.rt.com/russia/news/1315090-pensiya-raschet-sovety>

## Газета.ru, 18.05.2024, Российским пенсионерам рассказали об их правах

### Российские пенсионеры освобождаются от уплаты налога на имущество, которое принадлежит им на правах собственности - квартира, часть квартиры или комната, жилой дом или часть жилого дома, гараж или машино-место 0,1% от кадастровой стоимости недвижимости. Об этом «Газете.Ru» рассказала кандидат юридических наук, доцент кафедры государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин РЭУ им. Г. В. Плеханова Ирина Рогалева.

Второе финансовое право российских пенсионеров - освобождение части доходов от налогообложения. Налогом на доходы физических лиц 13% не облагаются пенсии и фиксированные выплаты к ним, суммы полной или частичной компенсации (оплаты) от работодателя, а также уплаченные им суммы за оказание медицинских услуг своим сотрудникам.

Третье финансовое право пенсионеров - отпуск без сохранения заработной платы на срок до 14 календарных дней в году.

«Это не исчерпывающий перечень льгот, предоставляемый пенсионерам в России. Региональным и местным законодательством могут быть предусмотрены иные льготы в отдельных субъектах РФ. Например, в Москве пенсионеры имеют право на бесплатный проезд на общественном транспорте», - заключила Рогалева.

В 2024 году на пенсию могут выйти женщины в возрасте от 58 лет и мужчины от 63 лет. Для получения страховой пенсии им нужно от 15 лет трудового стажа и 28,2 пенсионного балла. Россиянам рекомендовали обращаться за назначением пенсии заранее.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2024/05/17/23027053.shtml>

## Life.ru, 17.05.2024, С 1 июня появятся новые льготы. Кому они положены и сколько составят

### С 1 июня появятся новшества, которые касаются получателей льгот. Что ждет пенсионеров, семьи с детьми и получателей пособий?

Появятся льготы на проезд железнодорожным транспортом. Дети от 10 до 17 лет включительно в период с 1 июня по 31 августа смогут купить билет с 50%-й скидкой. Такие специальные тарифы помогают семьям сэкономить на организации летнего отдыха. Об этом рассказала юрист Елена Кузнецова.

В июне получат повышенную пенсию те люди, которые уволились с работы в мае. Размер пенсии у работающих и неработающих пенсионеров различается. Соответственно, после увольнения делается перерасчет. Если же пенсионер снова устроится на работу, то прибавку никто не отнимет. Впрочем, и ежегодной индексации с 1 января, которая положена неработающим пенсионерам, не будет.

- Повышение детских пособий могут получить те, кому нужно будет переоформлять в июне детские выплаты, которые были назначены в прошлом году. То есть если, к примеру, в семье за 2023 год уменьшился доход, а выплата была ранее назначена в размере 50% от прожиточного минимума на ребенка в регионе проживания, то в 2024 году есть вероятность увеличения размера пособия до 75% или 100%, - отметила ведущий юрист «Европейской юридической службы» Оксана Красовская.

Также если у семьи по каким-то причинам уменьшился доход, то один из членов семьи может обратиться с заявлением о получении государственной социальной помощи, в том числе на основании социального контракта. Для этого необходимо обратиться в органы социальной защиты населения.

- Кроме того, с 1 июня вступают в силу изменения по назначению единого пособия, а именно в части алиментов. Получателям стоит обратить внимание на то, что при продлении пособия нужно будет указывать информацию о размере алиментов. Это вытекает из внесенных изменений, - добавила Оксана Красовская.

Елена Кузнецова обратила внимание на еще одно важное нововведение. Правда, оно будет действовать не с 1 июня, а с 1 июля 2024 года. Правительство утвердило перечень категорий граждан, которые без банковской комиссии смогут оплачивать услуги ЖКХ. Такую льготу получат многодетные родители, пенсионеры, инвалиды, ветераны боевых действий, а также члены семей погибших или умерших инвалидов и участников Великой Отечественной войны и ветеранов боевых действий.

<https://life.ru/p/1659592>

## PRIMPRESS, 18.05.2024, Указ подписан. Пенсионеров, у которых есть стаж 20 лет, ждет большой сюрприз с 19 мая

### Пенсионеров обрадовали новым сюрпризом, который станет доступен при наличии длительного объема стажа. Дополнительное повышение уготовано тем, у кого есть даже 20 лет трудового стажа на уровне региона. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

Важное изменение, по ее словам, ожидает тех пенсионеров, которые накопили за свою жизнь не только большой объем стажа, но и успели получить особый статус. Например, дополнительные выплаты отдельно от пенсии положены тем гражданам, которым присвоена категория тружеников тыла. Также бонус уготован пенсионерам из числа ветеранов военной службы.

При этом, по словам Киреевой, такие доплаты для граждан были проиндексированы в этом году. На уровне каждого конкретного региона действуют свои размеры дополнительных выплат. И это касается также тех, у кого есть удостоверение ветерана труда. Причем такое звание получить в своем регионе достаточно просто, говорит эксперт, в отличие от федерального статуса.

Зачастую для этого требуется подтвердить только много стажа, а награды уже не нужны. Например, в Санкт-Петербурге стать ветераном труда могут те, у кого есть региональный стаж 20 лет. При этом в целом от женщин необходимо 40 отработанных лет, а от мужчин будет рассматриваться порог в 45 лет общего стажа. Доплата для них составит уже более 1100 рублей, и многие начнут получать этот бонус уже после 19 мая.

<https://primpress.ru/article/112136>

## PRIMPRESS, 19.05.2024, В июне выплатят сразу две пенсии. И одна из них будет с приятным сюрпризом

### Пенсионерам рассказали о двух пенсиях, которые многим будут перечислять в течение июня. Получить вторую выплату дополнительно к первой смогут сразу несколько категорий людей. И для многих такой приятный сюрприз будет уже на постоянной основе. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

По его словам, рассчитывать на выдачу сразу двух пенсий в течение месяца совсем скоро смогут многие пенсионеры. Кому-то подобный бонус придет всего один раз из-за некоторых обстоятельств, а кто-то начнет получать вторую пенсию уже навсегда.

Так, ко второй категории эксперт отнес граждан, которые уже получают пенсию за выслугу лет. Речь идет о выплатах, которые перечисляются по линии министерства обороны или различных силовых, а также правоохранительных ведомств. В целом такие пенсии называются военными, и как раз такие пенсионеры могут получить вторую пенсию, если у них накопится дополнительный стаж по гражданской специальности.

«Важно, чтобы при этом были достигнуты несколько рубежей. Во-первых, человек должен дойти до пенсионного возраста по установленному образцу для страховых пенсий по старости. В этом году это 63 года для мужчин и 58 лет для женщин. А во-вторых, важно накопить страховой стаж на гражданской работе и обзавестись пенсионными баллами в нужном объеме», - отметил Власов.

Чтобы получить такую вторую пенсию, нужно подать заявление в СФР. Тем, кто это сделал сейчас и получил одобрение, две пенсии выплатят уже в июне. А также вторую выплату в июне стоит ждать тем, кто допустил ошибку в заявлении на назначение пенсии впервые. Если ошибка была допущена в апреле, то придется подать новое обращение в мае, а в июне выплатят две пенсии: за пропущенный май и июнь.

<https://primpress.ru/article/112154>

## PRIMPRESS, 19.05.2024, Указ подписан. Пенсионерам объявили о разовой выплате 10 000 и 5000 рублей с 20 мая

### Пенсионерам сообщили о выплате, которую будут перечислять всего один раз, ее размер составит 5 или 10 тысяч рублей. О выдаче таких средств для пожилых граждан уже объявили некоторые регионы. Об этом рассказала пенсионный эксперт Анастасия Киреева, сообщает PRIMPRESS.

По ее словам, получить дополнительную сумму в ближайшее время смогут очень многие пенсионеры. Бонус уготован тем, у кого произошло особое событие в жизни. Речь идет о юбилее свадьбы, которая была много лет назад. Например, о подобном объявили власти в Калужской области.

Такую выплату, по словам Киреевой, можно получить всего один раз, и она полагается тем, кто прожил вместе от 50 лет и более. Важно, чтобы сам брак был официально зарегистрирован в системе ЗАГС. А в некоторых случаях власти еще требуют, чтобы пара расписалась именно в том регионе, где сейчас проживает.

В целом же чиновники допускают только два обязательных условия: это непрерывность брака на протяжении всего срока, а также его официальность. То есть если мужчина и женщина в какой-то момент развелись, но потом опять сошлись через определенный период, тогда получить выплату будет уже невозможно.

Размер такого разового пособия зависит от региона. Например, в той же Калужской области отметившим юбилей свадьбы в 50 лет полагается 5 тысяч рублей единовременно, а 10 тысяч можно получить, прожив вместе 60 лет. Тем, кто уже подал заявление и получил одобрение в середине мая, выплата начнет поступать с ближайшего понедельника, то есть с 20 мая.

<https://primpress.ru/article/112153>

## DEITA.ru, 17.05.2024, Озвучено, что ожидает пенсионеров, работавших до 1991 года

### Все граждане России, официально работавшие до 1991 года, могут рассчитывать на получение прибавки к пенсии. Об этом рассказали представители Социального фонда страны, сообщает ИА DEITA.RU. Как отметили в ведомстве, повышение социальных выплат может быть произведено за счет процедуры, так называемой, валоризации. Она означает увеличение расчетного пенсионного капитала в объеме 10% всем гражданам с трудовым стажем до 2002 года, а также еще по 1% за каждый год стажа до 1991 года.

Как пояснили в СФР, данный механизм применяется для всех страховых пенсий. Так, гражданин, имевший до 1991 года 15 лет трудового стажа, сегодня может рассчитывать на увеличение своего расчетного пенсионного капитала на целых 25%.

<https://deita.ru/article/552542>

## АБН24, 17.05.2024, Пенсионерам, у которых есть стаж до 1991 года, сообщили о надбавках

### Россиянам, у которых есть трудовой стаж до 1991 года, рассказали о полагающихся надбавках к пенсии. Особенно это важно для тех граждан, которые только собираются выйти на заслуженных отдых.

Уточняется, что размер пенсий россиян со стажем до 1991 года увеличиваются благодаря процедуре, которая называется «валоризация». Она предусматривает повышение расчетного пенсионного капитала на 10% всем, у кого есть трудовой стаж до 2002 года, а также прибавку по 1% за каждый отработанной год до 1991 года.

Отмечается, что указанные механизм используется при расчете страховых пенсий. Так, россиянин, у которого есть 15 лет стажа до 1991 года, в текущих условиях может рассчитывать на увеличение своего расчетного пенсионного капитала на 25%.

<https://abnews.ru/news/2024/5/17/pensioneram-u-kotoryh-est-stazh-do-1991-goda-soobshhili-o-nadbavkah>

## INFOX.ru, 17.05.2024, Указ уже подписан. Пенсионеров, кто держит пенсию на банковской карте, ждет сюрприз с 17 мая

### Кредитные организации увеличивают проценты по картам и накопительным счетам для людей пенсионного возраста. Это означает, что граждане пенсионного возраста, средства которых находятся на банковских картах или накопительных счетах, увидят увеличение своего дохода.

Многие банковские учреждения начисляют проценты на остаточные суммы по счетам. Обычно процент начисляется на минимальный остаток на счету к концу дня.

В следующих банках произошло увеличение ставок по картовым счетам для пенсионеров:

- Газпромбанк - до 16,5% годовых

- ВТБ - до 16% годовых на два месяца

- Альфа-банк - до 16% годовых

Накопительные счета являются инвестиционным инструментом, позволяющим держать средства и получать проценты с них. В отличие от депозитов, средства с накопительного счета можно снять в любой момент без потери начисленных процентов.

Ставки по накопительным счетам для пенсионеров увеличились также и в банках, упомянутых выше.

Эти изменения начнут действовать с 17 мая 2024 года.

<https://www.infox.ru/usefull/299/322108-ukaz-uze-podpisan-pensionerov-kto-derzit-pensiu-na-bankovskoj-karte-zdet-surpriz-s-17-maa>

# Региональные СМИ

## СевастопольМедиа.ru, 18.05.2024, Россиянам назвали 5 способов увеличить свою будущую пенсию

### Обеспечение достойного уровня пенсии - задача, которую стоит начать решать задолго до выхода на пенсию. Важно понимать, что сумма страховой пенсии зависит от накопленных пенсионных коэффициентов и возможных доплат. Вот несколько шагов, которые помогут вам увеличить будущую пенсию, передает SevastopolMedia со ссылкой на ТГ-канал Госуслуги.

РАБОТАЙТЕ ОФИЦИАЛЬНО

Официальное трудоустройство - ключ к увеличению пенсионных накоплений. Работая по трудовому договору или договору ГПХ, ваш работодатель отчисляет страховые взносы в пенсионный фонд. Эти взносы преобразуются в индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК). Чем выше ваша официальная зарплата, тем больше ИПК и, соответственно, сумма вашей пенсии. Узнать количество накопленных коэффициентов можно из выписки с лицевого счета.

ОТЧИСЛЯЙТЕ ДОБРОВОЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ В СФР

Если вы работаете без трудового договора, например, как индивидуальный предприниматель (ИП), самозанятый или неработающий, у вас есть возможность делать добровольные взносы в Социальный фонд России (СФР). Минимальный взнос для зачисления всего 2024 года в стаж составляет 50 798,88 рублей, за что начисляется 1,036 ИПК. Максимальный взнос - 406 391,04 рублей (8,292 ИПК).

ОБРАТИТЕСЬ ЗА НАЗНАЧЕНИЕМ ПЕНСИИ ПОЗЖЕ

Оформление пенсии с задержкой может значительно увеличить ее размер. Если вы подадите заявление на получение страховой пенсии не сразу по достижении пенсионного возраста, а спустя год или более, к вашим ИПК и фиксированной выплате будет применен повышающий коэффициент. Например, при отсрочке на 12 месяцев коэффициент для фиксированной выплаты составит 1,056, а для ИПК - 1,07. При максимальной отсрочке в 10 лет эти коэффициенты будут 2,11 и 2,32 соответственно, что может увеличить пенсию более чем в два раза.

<https://sevastopolmedia.ru/news/1748803/>

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

## Пенсия PRO, 17.05.2024, Россияне без сбережений стали бояться повышения цен - опрос

### В России выросли инфляционные ожидания россиян, у которых нет сбережений, в первую очередь пенсионных. Сейчас ожидания роста цен достигли 11,7% - на 0,7% больше, чем в апреле, показал опрос «Фонда общественное мнение».

Скачок инфляционных ожиданий отражает мнение группы респондентов без сбережений - в этой группе показатель вырос с 12,2% до 13,5%. Респонденты же со сбережениями практически не увеличили свои инфляционные ожидания (10% против 9,9% ранее). Инфляционные ожидания - очень важный показатель в экономике. Он отражает, на сколько общество ждет роста цен и, как следствие, готово тратить деньги на закупку товаров. Чем выше уровень инфляционный ожиданий, тем больше покупок впрок совершают граждане, тем больший ажиотаж они создают и тем больше разгоняют цены.

Налицо зависимость: чем меньше у граждан сбережений, тем больше необдуманных поступков они совершают и тем больше разгоняют экономику, а вместе с ней и цены.

Только 4,1% доходов россияне направляют на сбережения, рассказал в интервью РИА «Новости» президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (**НАПФ**) **Сергей Беляков**. Сейчас россияне предпочитают чаще всего инвестировать в ценные бумаги: на них приходится 36,1% активов, отметил Беляков. На втором месте вклады и депозиты с долей 35,9%, на третьем - наличная валюта (16,5%). А вот доля пенсионных активов, включая продукты страховых компаний, составляет всего 4,5%. При этом 87% россиян не могут долго хранить свои накопления, потому что тратят на различные непредвиденные расходы.

<https://pensiya.fintolk.pro/news/rossiyane-bez-sberezhenij-stali-boyatsya-povysheniya-czen-opros/>

## Парламентская газета, 17.05.2024, Валерий ФИЛОНЕНКО, Анатолий Аксаков: накопить деньги для решения квартирного вопроса станет проще

### Жилищно-накопительные банковские вклады предполагают накопление гражданами в течение определенного промежутка времени средств для первоначального взноса ипотеки. И так как банки заинтересованы в открытии таких вкладов, то, естественно, они будут предлагать более выгодные условия для вкладчика, чем по обычным депозитам. Соответственно, накопить деньги на решение квартирного вопроса станет проще и быстрее. Одобренный ранее депутатами в первом чтении соответствующий законопроект готовится уже ко второму чтению, окончательно закон будет принят до конца года. Об этом на «Финансовых средах» в пресс-центре «Парламентской газеты» рассказал глава Комитета Госдумы по финрынку Анатолий Аксаков.

- Президент Владимир Путин 16 мая летит в Китай. Что вы ждете от визита главы государства к нашим друзьям? Возможны ли какие-то прорывные решения в финансовом секторе, в частности по трансграничным расчетам, которые Запад то и дело нам пытается осложнить?

- То, что после избрания первый визит Президент России совершает в Китайскую Народную Республику, говорит о том, что между странами сложились фундаментальные отношения. В том числе это связано и с финансовыми аспектами. Не секрет, что сегодня на китайские банки серьезное давление оказывают американцы и европейцы. Поэтому важно найти варианты решения этих проблем. Ну и очевидно, что тема финансового сопровождения товарооборота между странами, который приближается к 250 миллиардам долларов, тоже будет обсуждаться. Ведь такой оборот необходимо соответствующим образом финансово сопровождать. Уверен, что решения будут найдены. Кроме того, нужно понимать, что в Китае имеются финансовые институты, которые не зависят от американских решений, они соответствующие финансовые взаимодействия с нашими организациями осуществляют. Уверен, что и крупнейшие китайские банки тоже начнут это делать. Но для этого необходимы определенные политические решения. Допускаю, что они будут, по крайней мере, готовиться в ходе этого визита. В любом случае могу сказать, что финансовое взаимодействие российских и китайских финансовых институтов идет довольно активно.

- Ранее ЦБ поддержал возможность использования цифровых активов для международных расчетов. Это реально поможет в отношениях между странами?

- Я вижу определенную перспективу в использовании цифровых финансовых инструментов. Ведь они идут не через банковские институты и, соответственно, менее подвержены влиянию внешних недружественных стран. Поэтому это направление тоже будет активно развиваться. К тому же все правовые аспекты уже имеются. Мы недавно приняли закон, по которому цифровые активы можно использовать для международных расчетов, и могу сказать, что уже первые сделки с их помощью проводятся. Соответственно, это направление может стать даже магистральным. Понятно, что для этого требуется время, но в любом случае использование цифровых финансовых активов будет активизироваться из-за санкционных решений.

- Марат Хуснуллин при утверждении его на должность вице-премьера в Госдуме 13 мая отметил, что поддерживает альтернативные инструменты решения жилищных вопросов. В том числе он напомнил про ваш законопроект о долгосрочных жилищных сбережениях. Расскажите подробнее об инициативе.

- Жилищно-накопительные вклады предполагают накопление гражданами в течение определенного промежутка времени в банках средств для первоначального взноса либо для оплаты покупки жилья. Это актуально. Мы проводили опросы людей, выяснили, что многие готовы формировать такие вклады, поскольку у россиян, к сожалению, нет денег для первоначального взноса на получение ипотечного кредита. И так как банки заинтересованы в открытии таких вкладов, то, естественно, они будут предлагать более выгодные условия для вкладчика, чем по обычным вкладам.

- Почему более выгодные?

- Это логично. Ведь для того чтобы накопить деньги на покупку жилья либо на первоначальный взнос, требуется время. Соответственно, в банке достаточно долгий период будут находиться сбережения граждан, которые финансовые организации смогут инвестировать в разные проекты, зарабатывать на этом. Поэтому мы внесли соответствующий законопроект, он уже принят в первом чтении, готовим его ко второму и, надеюсь, если не в весеннюю сессию, то точно в этом году примем.

- Также Марат Хуснуллин упомянул законопроект о ссудо-сберегательных кассах как об альтернативе ипотеки. Что это за инструмент и каковы перспективы его внедрения?

- Такой инструмент используется в некоторых странах. И я сам был, кстати, инициатором законопроектов на эту тему. Было несколько законотворческих попыток для того, чтобы у нас в стране появился этот институт. Ссудо-сберегательная касса - это такой специальный, можно сказать, кредитный институт, который аккумулирует деньги только для того, чтобы их направлять на приобретение жилья соответствующими вкладчиками. К сожалению, ранее эти инициативы не находили поддержки у Правительства. Допускаю, что та инициатива, которая сейчас предлагается, ожидает та же участь. Полагаю, что нам надо двигаться поэтапно. Сначала принять законопроект о жилищно-накопительных вкладах, который уже поддержан Правительством, потом посмотрим, как он работает, и если необходимо будет вернуться к теме ссудо-сберегательных касс, которые направлены именно на финансирование приобретения жилья гражданами, то, очевидно, вернемся.

- В Госдуме находится законопроект, который запрещает вводить плавающие ставки по некоторым кредитам. Чем плохи такие ставки и, поясните, почему банки их вводят?

- Подавляющее число наших граждан - это неискушенные на финансовом рынке люди. Зачастую они невнимательно читают договор, не видят, что им предлагают плавающие ставки. А это означает, что в случае изменения Центробанком ключевой ставки, что не раз происходило в предыдущие периоды, кредитная организация может увеличить проценты по кредитам, которые они предоставили гражданам. Тем самым поставив их в сложные жизненные условия по обслуживанию такого рода займов. И для того чтобы банки не злоупотребляли плавающими ставками, вынесли законопроект, который ограничивает банкирам применение этого инструмента.

- В каких случаях им будет запрещено применять плавающие ставки?

- Во-первых, установлен запрет на применение плавающих ставок по потребительским кредитам на сумму, эквивалентную тысяче среднемесячных зарплат, - примерно 64 миллиона рублей. Кредиты, сумма которых по величине ниже этой суммы, не должны иметь плавающую ставку. Также мы устанавливаем ограничения для микрофинансовых организаций: плавающая ставка может быть применена, но она не может вырасти более чем на 4 процента, если вдруг банк захочет в силу ситуации повысить процент по кредиту. Также инициатива обязывает банки за 15 дней предупредить клиента о возможном росте ставки, чтобы у заемщика было время принять решение - продолжать или прервать кредитный договор.

<https://www.pnp.ru/politics/anatoliy-aksakov-nakopit-dengi-dlya-resheniya-kvartirnogo-voprosa-stanet-proshhe.html>

## РБК, 18.05.2024, Глеб КУХАРЧУК, Ольга КОПЫТИНА, Минфин: российские инвесторы открыли более 110 тыс. новых ИИС

### Замдиректора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич назвал эту цифру позитивной на фоне плохих ожиданий рынка относительного этого инструмента сбережений.

В I квартале 2024 года было открыто более 110 тыс. индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3). Об этом сообщил заместитель директора департамента финансовой политики Минфина Павел Шахлевич на ИнвеST Weekend «РБК Инвестиций», который проходит 18-19 мая в «Центре событий РБК» в Москве. Он добавил, что статистика по количеству открытых счетов была собрана опросным путем по данным четырех крупных банков.

«Мы подвели опросным путем статистику из крупнейших четырех банков, и у нас получилось, что уже более 110 тыс. ИИС-3 счетов открыто. Это на конец марта месяца мы опрашивали. В сравнении с ПДС [программой долгосрочного сбережения], где более 400 тыс. счетов открыто, мне кажется, статистика крайне позитивная, с учетом дискуссий прошлого года, где нас убеждали регулируемые организации и рынок, что этот продукт «не залетит», - сказал он.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - это брокерский счет с особыми налоговыми льготами, где инвестор может держать денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги. До 2024 года существовало два типа таких счетов - ИИС-1 и ИИС-2. С 1 января 2024 года инвесторы могут открыть ИИС-3, который сочетает в себе налоговые льготы предыдущих типов счетов - ИИС-1 и ИИС-2. При открытии счета инвестор получит право на вычет с ₽400 тыс., а по истечении минимального срока владения от НДФЛ будет освобожден весь доход от инвестиций на ИИС-3.

Замминистра финансов Алексей Моисеев ранее прогнозировал, что на горизонте двух-трех лет российские инвесторы могут открыть до 10 млн ИИС нового типа на среднюю сумму около ₽500 тыс.

По итогам 2023 года число ИИС достигло 6 млн, при этом наиболее высокие темпы роста наблюдались в конце года. По мнению аналитиков Банка России, одной из причин повышенного интереса к открытию новых брокерских ИИС мог стать запуск ИИС третьего типа с января 2024 года - с более длительным периодом вложений для получения налоговых льгот.

Президент Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) Алексей Тимофеев в интервью «РБК Инвестициям» в январе 2024 года подтверждал свои ранее высказывавшиеся сомнения в успешности ИИС-3. «ИИС-3 я считал и считаю неэффективным с точки зрения того срока, который этот механизм стимулирования предусматривает. У нас сейчас нет инвесторов с десятилетним горизонтом инвестирования. Большим достижением поэтому считаю компромисс о том, что первые три года будут открываться пятилетние ИИС-3», - объяснял свою позицию Тимофеев.

Кроме того, критику инвесторов вызывает факт запрета вывода купонного и дивидендного дохода с ИИС на внешние, например, банковские счета. При этом этот вопрос вызвал споры между регуляторами. Глава ЦБ предложила обсудить возможность зачисления дивидендов и купонов по ИИС-3 на другие счета. А в Минфине считают, что это нарушит целеполагание долгосрочных инвестиций.

Финансовый инстурмент, используемый для привлечения капитала. Основные типы ценных бумаг: акции (предоставляет владельцу право собственности), облигации (долговая ценная бумага) и их производные. Подробнее Брокерский счет позволяет физическим лицам покупать и продавать ценные бумаги и валюту на фондовых рынках. Поскольку участниками торгов на биржах могут быть только брокеры и дилеры, обычным гражданам требуется заключить с такими посредниками договор, благодаря которому брокер будет проводить сделки от лица инвестора. Брокерский счет нужен, чтобы проводить через него деньги на покупку ценных бумаг.

<https://quote.rbc.ru/news/article/664891e49a79471e2e52346a>

## РИА Новости, 17.05.2024, Минфин РФ подготовил проект приказа для возможного c 2024 г выпуска суверенных евробондов

### Минфин России подготовил проект приказа для возможного c 2024 года выпуска суверенных еврооблигаций в условиях изменившейся внешней конъюнктуры, соответствующий документ опубликован на портале проектов нормативных правовых актов. Как пояснили РИА Новости в Минфине России, это технические правки под замещение суверенных еврооблигаций.

В настоящее время эмиссия новых выпусков российских суверенных еврооблигаций регулируется приказом министерства финансов от февраля 2012 года. «Вместе с тем из-за введения против РФ внешних ограничений на сегодняшний день эмиссия новых выпусков еврооблигаций на основании приказа №31н не представляется возможной», - говорится в пояснительной записке к проекту приказа.

В соответствии с условиями 2012 года, выпуск еврооблигаций допускается только в долларах и евро, расчеты по которым для РФ в настоящее время затруднены. «Таким образом, мотивом издания нормативного правового акта явилась необходимость утверждения новых условий эмиссии выпусков еврооблигаций с 2024 года», - объясняют авторы проекта.

«Проектом приказа утверждаются условия эмиссии и обращения еврооблигаций РФ, выпускаемых с 2024 года, содержащие, помимо положений, расширяющих перечень валют, в которых могут быть выражены долговые обязательства, ряд уточнений в части исполнения долговых обязательств, номинальной стоимости облигаций, видов ставок и расчета купонного дохода. Проект приказа подготовлен в целях обеспечения возможности эмиссии c 2024 года еврооблигаций в условиях изменившейся внешней конъюнктуры», - говорится в пояснительной записке.

Правительство РФ наделило Минфин России правом выпуска ценных бумаг, замещающих суверенные еврооблигации. Как и в случае с корпоративными эмитентами, замещающие бумаги должны быть идентичны по основным параметрам суверенным еврооблигациям, однако будут выпущены в российской инфраструктуре и будут обращаться на бирже. Выпуск первых бумаг планировался в четвертом квартале 2023 года, но был отложен на фоне активного замещения корпоративных еврооблигаций в конце года.

## РИА Новости, 17.05.2024, Возможности «Цифрового профиля» расширены для бизнеса и граждан - ЦБ РФ

### Возможности информационного сервиса «Цифровой профиль» расширены для бизнеса до 45 услуг и для граждан до 47 услуг, сообщает Банк России.

«Цифровой профиль» - это сервис, который позволяет финансовым организациям получать информацию о своих клиентах из государственных информационных систем и предоставлять им услуги без бумажных документов. Передача сведений происходит только с согласия клиента, что делает сервис надежным, удобным и безопасным.

«Гражданам и бизнесу теперь доступно еще больше услуг, которые они могут получить в «Цифровом профиле». Перечень пополнился на 42 услуги для юридических лиц (всего их стало 45) и на 4 услуги - для физических (теперь их 47)», - говорится в сообщении регулятора.

ЦБ отмечает, что расширение перечня позволит дистанционно получать услуги **негосударственных пенсионных фондов**, бюро кредитных историй, Агентства по страхованию вкладов, а также других организаций.

По информации регулятора, в настоящее время с использованием «Цифрового профиля» гражданам оказывают услуги 126 финансовых организаций, в том числе 68 банков, а юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 3 финансовые организации, в том числе 2 банка.

«Проект динамично развивается, еще более 100 участников финансового рынка находятся на разных этапах интеграции с инфраструктурой «Цифрового профиля», - указывает ЦБ.

## Доход.ru, 17.05.2024, Долгосрочные инвестиции в России: есть ли смысл

### Когда финансовые рынки на взлете, инвесторы охотно вкладывают деньги в акции и облигации, чтобы сформировать себе достойную пенсию или накопления на будущее детей. Но когда случаются финансовые кризисы, рынок кажется неспокойным местом и люди боятся инвестировать «вдолгую». Инвесторы вспоминают истории про 90-е годы или потрясения 2008 года и избегают стратегий с большим горизонтом. Разбираемся, чего боятся люди и насколько страхи оправданы.

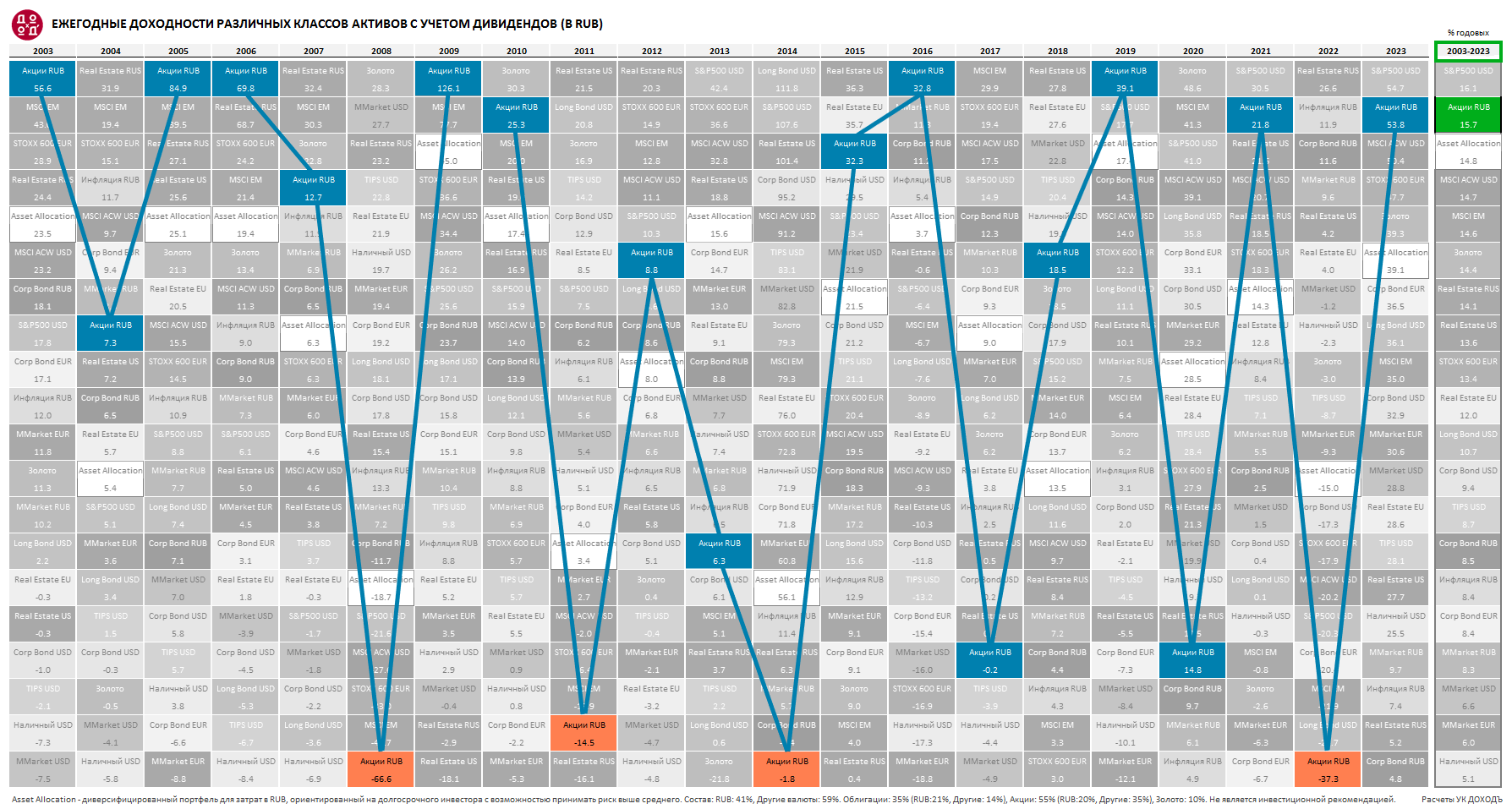
СТРАХ 1: ПРИЛЕТИТ «ЧЕРНЫЙ ЛЕБЕДЬ»

В мире периодически происходят непредсказуемые события: случаются природные и техногенные катастрофы, обостряются конфликты, развиваются пандемии. Они влияют на многие сферы, в том числе - на финансовые рынки. В такие моменты среди инвесторов нарастают панические настроения, многие из них стараются продать свои активы и перевести капитал в наличные деньги, драгоценные металлы, недвижимость. Стоимость ценных бумаг резко падает, портфели уменьшаются, и людям кажется, что их состояние потеряно.

Почему не стоит бояться?

Даже после крупных потрясений рынок стабилизируется и растет. Главное - не продавать активы на новостях и панических настроениях. В выигрыше остаются те, кто продолжает следовать своей стратегии: не только не избавляется от акций и облигаций качественных компаний, но и покупает их в моменты сильной просадки.

Мы проанализировали доходность различных классов активов в рублях за период с 2003 по 2023 годы и свели все данные в таблицу. Для удобства акции российского рынка выделены цветом. Годы, когда акции «красные», - кризисное время появления тех самых «черных лебедей».



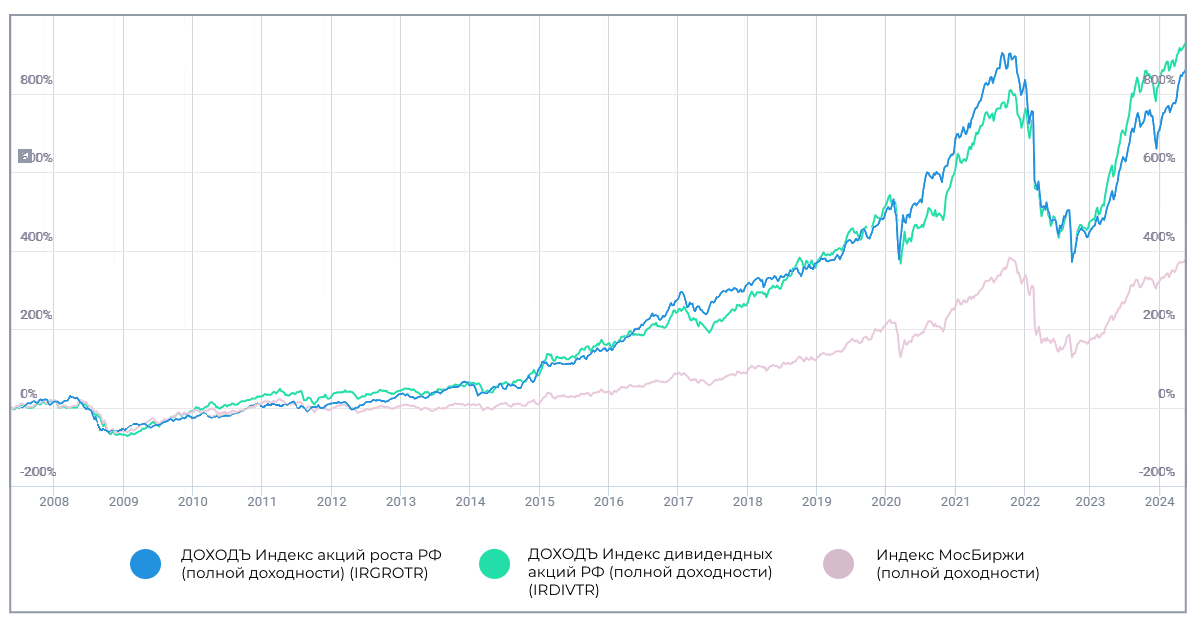
Можно скачать эту таблицу в высоком разрешении в формате png.

Таблица показывает 2 важных вещи:

- Во-первых, даже после сокрушительных падений доходность акций российского рынка снова становится высокой.

- Во-вторых, средняя годовая доходность акций на двадцатилетнем горизонте составила 15.7% (включая дивиденды). Это выше, чем у абсолютного большинства других инструментов, включая недвижимость, облигации, золото.

Кажется, что любое отдельное падение не только резкое, но и затяжное. Однако если посмотреть на индексы акций в более широком интервале, общая тенденция к росту становится очевидной. Сравните поведение индексов полной доходности: МосБиржи и наших IRDIVTR и IRGROTR. Последним следуют наши биржевые фонды DIVD и GROD.



Получается, что при долгосрочном подходе даже значительные спады на рынке акций нивелируются. Более того, риски потери капитала можно снизить, если сочетать в портфеле разные активы: акции, облигации, драгоценные металлы.

Самостоятельно рассчитать оптимальные доли активов в портфеле может быть достаточно сложно. В этом случае на помощь инвесторам приходят готовые фонды с целевой датой

. Такие фонды представляют собой набор акций, облигаций и золота, их соотношение меняется с течением времени. Инвестор выбирает нужную дату, к которой хочет сформировать капитал, а затем регулярно инвестирует в ближайший к этой дате фонд. Ему не нужно вручную отбирать и покупать отдельные активы. Это делают управляющие фонда, ориентируясь на математические модели.

Чтобы чувствовать себя спокойнее в периоды турбулентности, стоит следовать нескольким простым рекомендациям:

- Убедитесь, что у вас есть подушка безопасности. Это должна быть сумма, достаточная для оплаты всех расходов на период 9-12 месяцев. Нужно вложить ее в инструменты с максимальной ликвидностью - например, в банковский депозит. Другой вариант - инвестировать ее консервативно.

- Убедитесь, что вы застраховали свое основное имущество, потеря которого может обернуться катастрофическим затратами. Обычно к этому относится жилье и семейный транспорт.

- Рассмотрите страхование гражданской ответственности перед соседями. Это полезно на случай пожара, затопления и других происшествий по вашей вине.

- Застрахуйте свою жизнь и здоровье.

- Запланируйте и оформите передачу наследства.

А еще имеет смысл распределить инвестиции по целям.

Горизонт 1-3 года - вложите деньги в облигации, отдайте предпочтение защитным и дивидендным акциям на 10-15% капитала.

Горизонт 3-10 лет - 60-70% акций в портфеле и равномерное распределение по разным классам акций. Если у вас нет возможности управлять такими классами отдельно, используйте фонды, привязанные к индексу широкого рынка.

Горизонт более 10 лет - 80-90% акций в портфели. Можно позволить себе немного больше вкладывать в акции малой капитализации и сильно просевшие акции, не забывая о диверсификации.

СТРАХ 2: АКЦИИ УПАДУТ В ЦЕНЕ, КОМПАНИИ ОБАНКРОТЯТСЯ

Действительно, доходность акций отдельных компаний может снижаться. Никто не в силах предсказать, какой бизнес точно покажет хорошие результаты, а какой - нет.

Иногда у падения объективные факторы: ухудшились финансовые показатели компании, произошла крупная авария, стагнирует целая отрасль. Но часто акции падают из-за паники на рынке. Например, та или иная компания оказывается в центре скандала. Инвесторы ожидают, что это плохо отразится на ее доходности и стараются быстро избавиться от акций. Последние стремительно дешевеют.

Почему не стоит бояться?

На стороне инвестора играет диверсификация: отдельные акции могут «проседать», но комплексный портфель из разных активов чаще показывает хорошую доходность.

Если вы купите акции не одной, а хотя бы двух компаний, то на 46% уменьшите риск полной потери капитала. Увеличьте число таких компаний до 16, и вы снизите такой риск на 93%. Если различных акций в портфеле будет 500 - опасность сокрушительных потерь уменьшится на 99%.

Также крайне важна своевременная ребалансировка. Сильные компании остаются в портфеле, доля же некачественных акций постоянно уменьшается, в конце концов они покидают портфель.

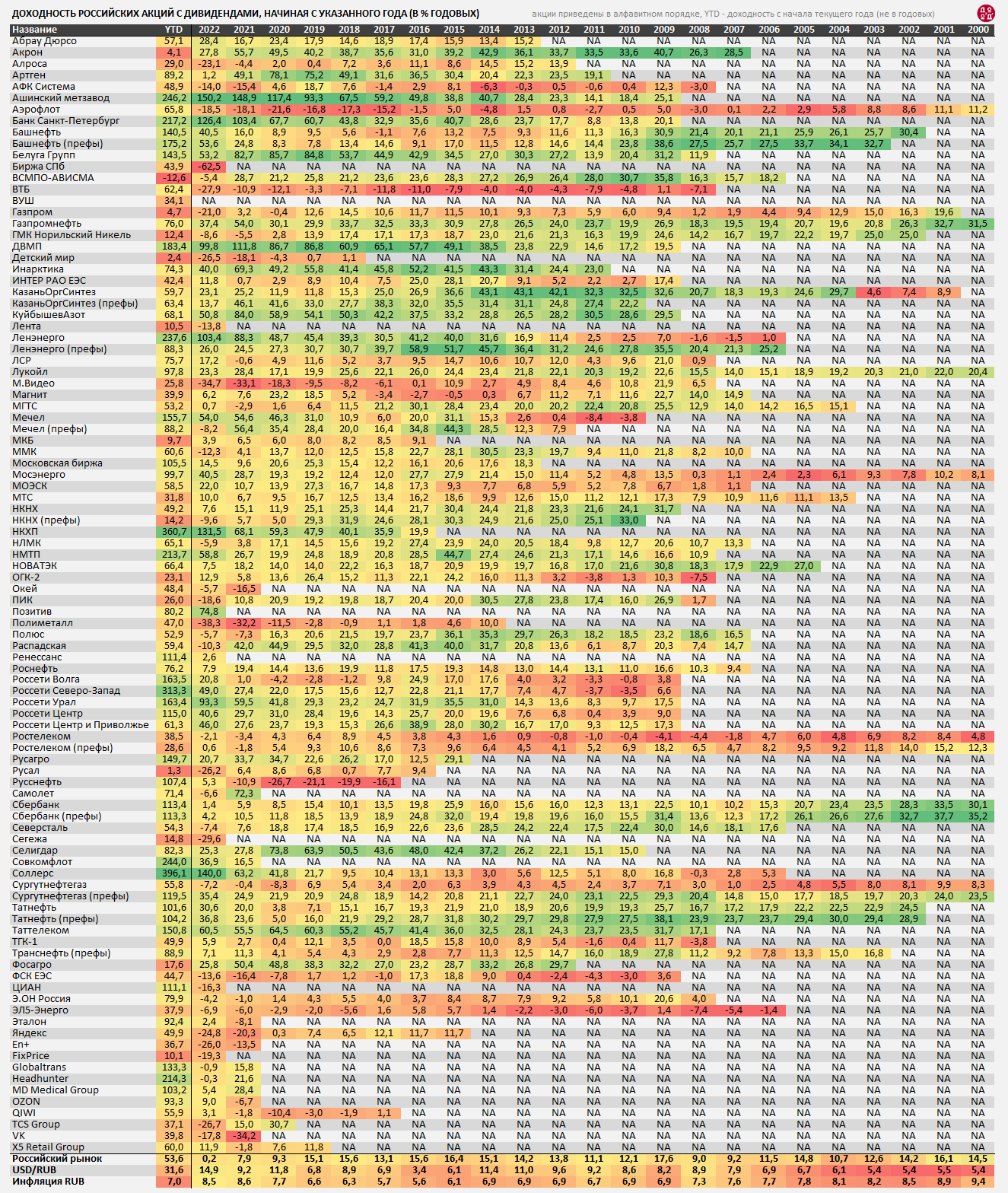
СТРАХ 3: РОССИЙСКИЙ РЫНОК СХЛОПНЕТСЯ

Если смотреть на историю страны субъективно, кажется, что она вся состоит из кризисов и стремительных изменений финансовой системы. Многие хорошо помнят спады рынка в 2022, 2020, 2014, 2008 годах. И, конечно, значительным потрясением выглядит 1998 год.

Почему не стоит бояться?

Первым индексом российского рынка ценных бумаг был RTSI, он рассчитывается с 1995 года. Уже тогда в состав индекса входили акции КАМАЗа, «Ростелекома», «Сургутнефтегаза», «Лукойла», «Норильского никеля». Эти компании пережили кризис 1998 года и до сих пор торгуются на Московской бирже.

Аналитики компании «ДОХОДЪ» составили таблицу доходности российских акций с 2000 года. Знаком NA обозначены ячейки, когда ценные бумаги конкретной компании еще не торговались. Из таблицы следует: количество эмитентов растет из года в год.



СТРАХ 4: ИНФЛЯЦИЯ «СЪЕСТ» ДОХОДНОСТЬ

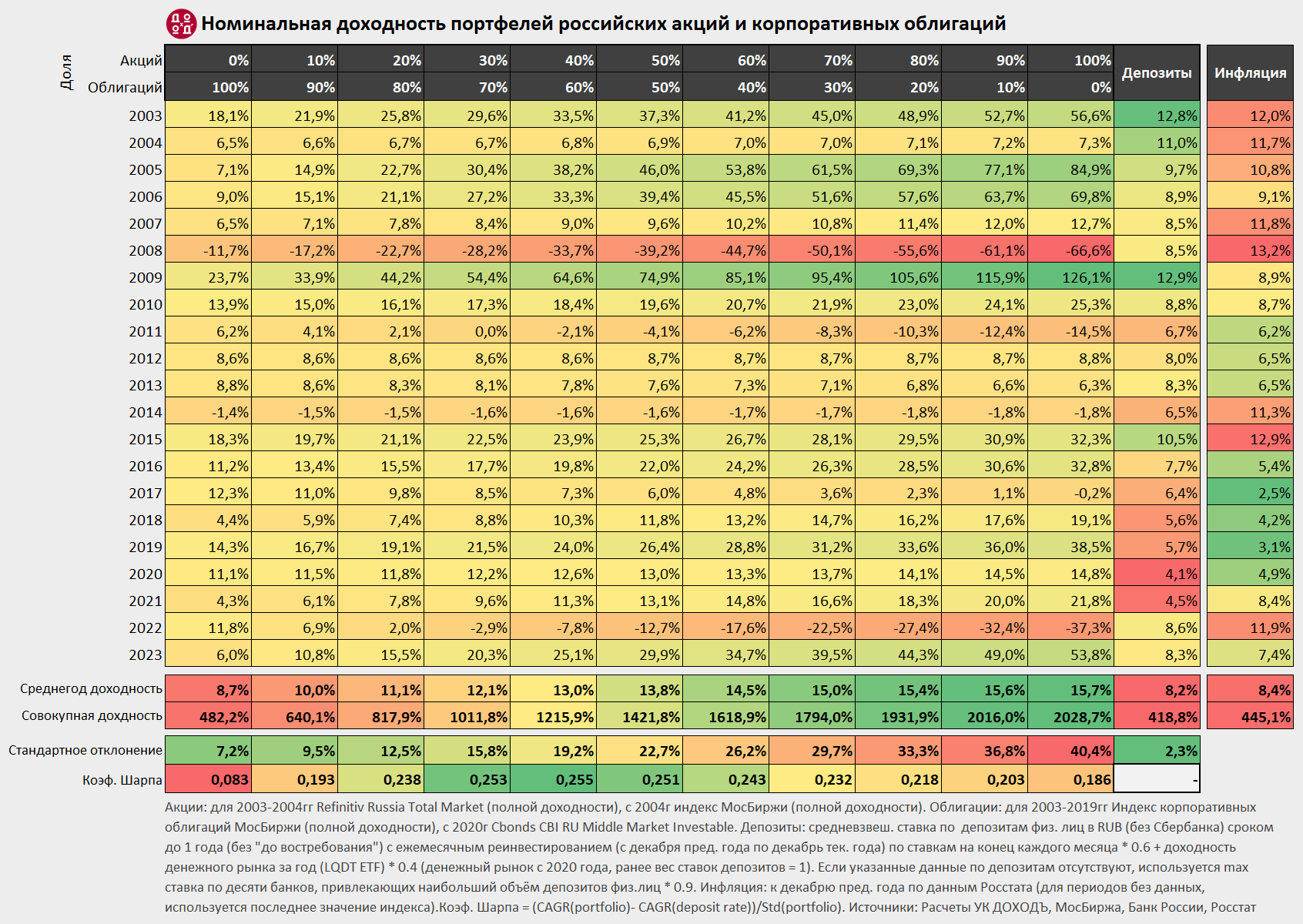
Кажется, что инфляция - главный враг накопления капитала. Со временем деньги обесцениваются, и в истории российской экономики было несколько периодов, когда инфляция ускорялась значительно. Чтобы оценить, как за несколько лет изменилась покупательская способность денег, достаточно посмотреть рекламные объявления 2010-2012 годов.

Среднегодовая доходность банковских депозитов с 2000 по 2023 год составила 8.2%. А официальная инфляция за тот же период - 8.4%. Это значит, что капитал, отправленный на банковский счет в 2000 году, к настоящему моменту увеличился бы в абсолютных цифрах, однако фактически на эти деньги можно было бы приобрести меньше товаров и услуг.

Некоторые инвесторы опасаются, что деньги, «припаркованные» в акциях, ждет такая же участь.

Почему не стоит бояться?

На самом деле, все обстоит ровно наоборот. Портфель, полностью состоящий из облигаций, с 2000 по 2023 год показал бы среднегодовую доходность в 8.7%. Это уже больше, чем официальная инфляция.



С увеличением доли акций портфель начал бы значительно обгонять официальную инфляцию. Среднегодовая доходность портфелей, которые состояли из акций на 70% и более, - от 15% за последние 20 лет.

Реальная инфляция обычно выше официальной. Отыграть ее с помощью инвестиций только в российский рынок может быть сложно. Но если использовать диверсификацию по валютам и добавлять другие инструменты вроде драгоценных металлов, задача становится выполнимой. Почему так происходит? Сама по себе инфляция - это естественная причина долгосрочного роста рынка, и он учитывается в цене акций.

В КАКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИНВЕСТИРОВАТЬ НА ДОЛГИЙ СРОК

Статистика, рассчитанная УК «ДОХОДЪ», показывает, что долгосрочная доходность акций - одна из самых высоких: 15.7% годовых.

Также хорошие результаты (порядка 14.8% годовых) показывает диверсифицированный долгосрочный портфель с горизонтом не менее 10 лет. Ориентировочный состав такого портфеля может быть следующим:

- RUB: 41%, другие валюты: 59%.

- Облигации: 35% (RUB: 21%, другие: 14%).

- Акции: 55% (RUB: 20%, другие: 35%).

- Золото: 10%.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ

Самостоятельно сформировать такой портфель может быть непросто. Нужно отобрать качественные активы, покупать и продавать их с определенной периодичностью, менять вес акций, облигаций и золота с течением времени. Чтобы упростить инвесторам задачу, для долгосрочных вложений есть фонды с целевой датой. Там активы уже собраны в нужной пропорции, инвестору лишь нужно регулярно покупать паи фонда с соответствующей датой.

Подчеркнем: инвестировать только в рублевые инструменты неправильно, диверсификация по валютам важна. Но при этом нужно избегать инфраструктурных рисков, которые связаны с возможными блокировками активов. Поэтому мы используем золото и отбираем акции качественных и стабильных компаний, в цене которых, в конце концов, отражается и обесценение валюты.

Фонды с целевой датой - мировой стандарт долгосрочного инвестирования для «ленивых». Их используют для формирования пенсионных накоплений или капитала на будущее детей. Подобные фонды открывают в США почти все крупные управляющие компании: BlackRock, Vanguard, Fidelity, Goldman Sachs, JP Morgan. Похожие инструменты есть и в Европе. В России провайдер фондов с целевой датой - компания «ДОХОДЪ».

<https://www.dohod.ru/blog/dolgosrochnye-investitsii-v-rossii>

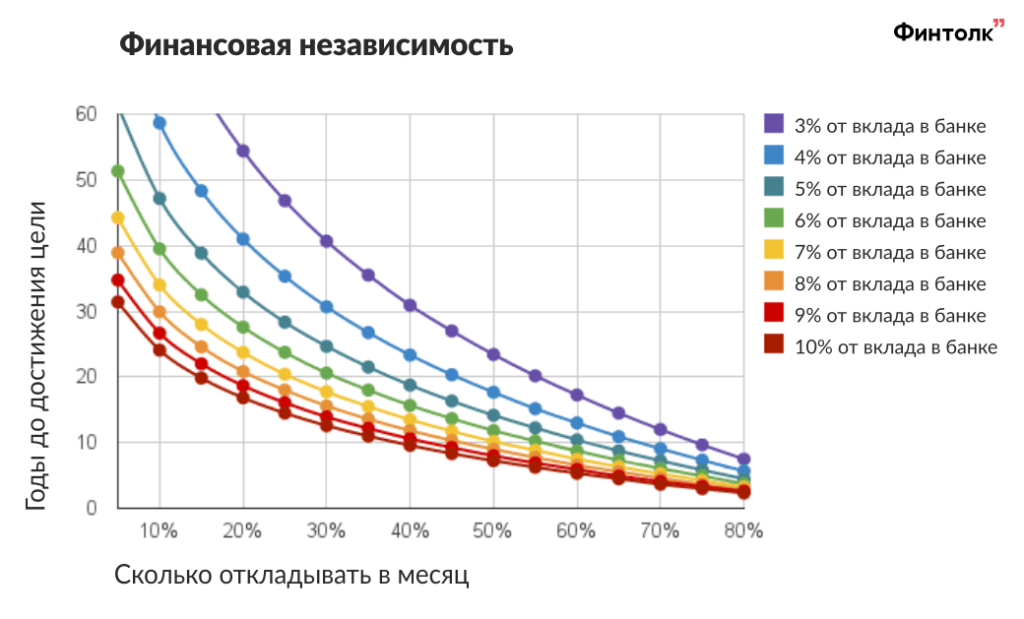
## Финтолк, 19.05.2024, Галина САВИЧЕВА, Движение молодых пенсионеров, что о нем важно знать

### Начавшись в Америке и Европе, по всему миру набирает обороты движение FIER (Financial Independence and Early Retirement - Финансовая независимость и ранняя пенсия). Оно никак не связано с пенсионными реформами и политикой в целом. Участники движения стараются накопить достаточно денег, чтобы больше никогда не работать и жить лишь на проценты. И у некоторых это действительно получается!

ЧЕМ ЗАНИМАЮТСЯ РАННИЕ ПЕНСИОНЕРЫ

Добившиеся поставленных целей парни и девушки много путешествуют, отдыхают, и часто ведут интересные блоги о своей жизни и финансовой грамотности. Движение зародилось в США около 10 лет назад, но сейчас имеет поклонников по всему миру, в том числе и в России.

КАК РАССЧИТАТЬ, СКОЛЬКО НУЖНО ДЕНЕГ?



Предположим, что ваши расходы и доходы постоянны, тратить после выхода на пенсию вы хотите столько же, сколько и сейчас, а проценты за накопления учитывать не будем. Тогда получится:

- Если откладывать по 10% своего заработка каждый месяц, то за 10 месяцев вы накопите на один месяц безработной жизни. Это слишком мало.

- Если откладывать по 25% от дохода, то вам потребуются три года, чтобы накопить на год отдыха.

- Если сохранять половину заработка, то за год работы вы сможете накопить на год отдыха.

- Ну и если откладывать 75% дохода, то на год отдыха вы накопите всего за четыре месяца.

Таким образом, вся затея имеет смысл, только если удастся каждый месяц откладывать более половины своего дохода. Но можно (и нужно) ускорить процесс.

КАК КОПИТЬ БЫСТРЕЕ

Во-первых, вам нужно пересмотреть свои траты. Возможно, после выхода на досрочную пенсию вы планируете переехать в страну, где жизнь намного дешевле? Тогда и в месяц вам понадобится тратить намного меньше денег. Отталкивайтесь от этой суммы, а не от своей нынешней зарплаты.

Во-вторых, деньги лучше всего положить под процент в банк. И лучше всего - в той валюте, в которой вы планируете тратить на пенсии. Даже если процент совсем небольшой, он будет накапливаться с каждым годом и уже через 5 лет даст солидный прирост благодаря эффекту снежного кома.

В-третьих, даже если вы планируете прожить на пенсии 40 лет, вам не нужно копить на все 40 лет безбедной жизни. Достаточно накопить на 25 лет, а дальше ежегодные проценты будут покрывать ваши ежемесячные расходы. Конечно, если вы положите деньги в банк хотя бы под 4% годовых. И хотя сейчас проценты по депозитам довольно низкие, доход по ценным бумагам может это компенсировать.

Ну и главное: вы ведь не в Америке, а в России. И государство должно обеспечить вам какую-никакую пенсию из денег, которые уже вычитает из вашей зарплаты. Так что после 55-60 лет к вашим накоплениям, вероятно, ежемесячно будет прибавляться дополнительная сумма.

ЛУЧШЕЕ ВРЕМЯ НАЧАТЬ - СЕЙЧАС

Конечно, при виде таких расчетов у многих просто руки опускаются. Откладывать половину дохода целых 15 лет подряд, чтобы уйти на пенсию всего-то на 5 лет раньше? Неудивительно, что многие отказываются от этой затеи, даже не вдаваясь в подробности. Однако попробуйте учесть следующие нюансы:

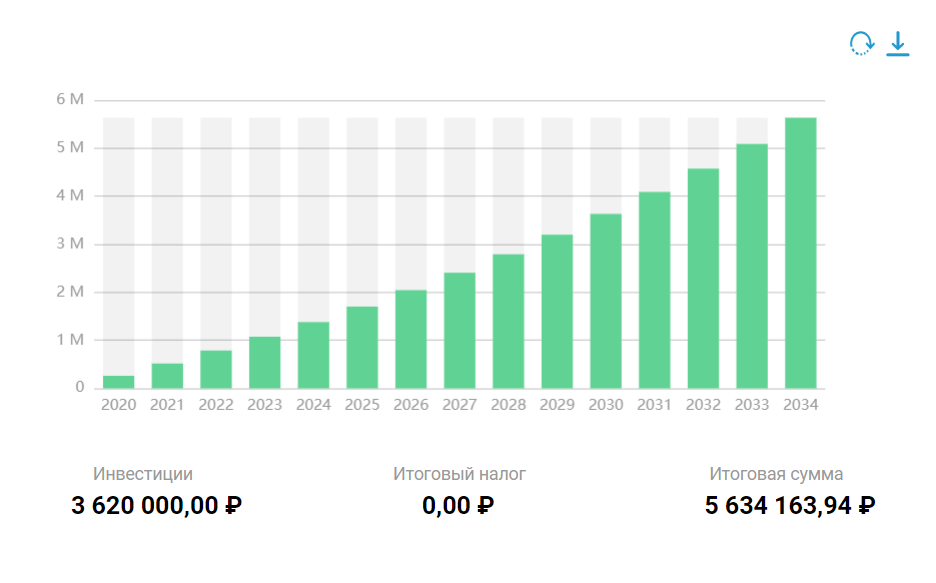
- Ваш доход за 10 лет, скорее всего, существенно вырастет. И вам не придется жить на гречке и воде 15 долгих лет.

- Вы не потратите ни грамма из накопленного: оставшееся время вы будете жить только на проценты от вклада, а всю сумму сможете завещать детям, внукам или кому сочтете нужным.

- Вдвоем накопить нужную сумму быстрее, а главное - веселее. Ставьте общие цели и идите к ним вместе с вашей половинкой.

СЧИТАЕМ НА ЖИВОМ АВТОРЕ

Посчитаем расклад накоплений для меня: в 30 лет я начала откладывать по 20 000 в месяц. Банк предлагал тогда, в 2020-м, максимум 11% годовых, но я готова была часть денег класть на ИИС, чтобы получать гарантированные 13% налогового вычета с 400 000 рублей, а также вложилась в надежные облигации. В целом рассчитываю на средний доход не менее 6% годовых в течение 15 лет. Если все пойдет нормально, в 2034 году у меня на счете будет 5,6 млн рублей. А вложу-то я всего 3,6 млн. Ммм, если все посчитали верно, звучит недурно. Хотя что будут стоить 5,6 млн рублей к тому времени - интересный вопрос.



Теперь давайте посчитаем, сколько я смогу тратить в месяц, если буду жить только на 4% от этой суммы (а остаток денег так и продолжит лежать под 6% годовых).

5 634 163 х 4% = 225 390 рублей я смогу снимать со своего счета в год, при этом счет будет не уменьшаться, а только расти. Значит, я смогу тратить по 18 782 рубля в месяц как угодно долго. Много это или мало в 2034 году? Выглядит недостаточно. Плюс государственная пенсия, при нынешних темпах индексации = больше 50 000 в месяц. Уже лучше. При наличии своего жилья, конечно. Возможно, я продам свою нынешнюю квартиру и перееду? Тоже вариант. Во Вьетнам, где жизнь дешевле, чем в России?.. Не стоит отказываться и от перспектив дополнительного заработка. Например, многие американские «ранние пенсионеры» ведут весьма популярные блоги и прилично зарабатывают на рекламе.

Вариант: положить все деньги в НПФ. Много кто из них показывает доходность выше 6% в год.

ЧТО ПОЧИТАТЬ

Самыми первыми концепцию раннего выхода на пенсию воспели американские писатели:

- «Кошелек или жизнь», 1992 год, Вики Робин и Джо Домингес.

- «Экстремально ранний выход на пенсию», 2010 год, Джейкоб Лунд Фискер.

Но эти книги довольно старые, куда веселее читать блоги ранних пенсионеров в режиме реального времени:

Root of Good - блог Джастина, который ушел на пенсию в 33 года благодаря тщательному контролю своих расходов. У него трое маленьких детей, и он наслаждается своим стилем жизни «раннего пенсионера». Он выкладывает довольно подробные отчеты о ежемесячных тратах и инвестициях.

Free at 33 - Джейсон уволился с работы в 2014 году, чтобы стать блогером и фрилансером. Он начал собирать свой портфель ценных бумаг в 2010 году, и теперь пассивный доход покрывает все его расходы. Сейчас он живет в Таиланде, где стоимость жизни намного ниже, чем в США.

Financial Samurai - Сэм ушел из финансовой корпорации, где много работал ради высокой зарплаты. Он решил, что хочет больше свободы и самостоятельно распоряжаться своим временем. Он мечтал, как будет вести свой блог, проводить время с семьей и путешествовать на пассивный доход. Он вкладывал деньги и в недвижимость, и в акции, и в облигации. И даже на самом блоге, по его словам, он зарабатывает $330 000 в месяц! Верить или нет - решайте сами.

Go Curry Cracker - Джереми и Винни - пара молодых пенсионеров. Они очень разумно распоряжались своими доходами и теперь могут путешествовать по всему миру с маленьким ребенком. Отличный пример командной работы!

Mr Money Mustache - ярый популяризатор движения молодых пенсионеров. По его собственному выражению, «этот блог родился в 2011 году от раздражения». Дело в том, что они с женой всегда вели экономный образ жизни и тратили всего 50% от того, что зарабатывали, а остальное вкладывали в акции и облигации. И вот, спустя 6 лет жизни молодых пенсионеров, он понял, что его друзья так и продолжают жаловаться на бедность, разорение и тяжелую жизнь среднего класса, покупая себе новые иномарки и летая на дорогие курорты.

И действительно, вся страна, казалось, демонстрировала такое же странное поведение: вести смехотворно дорогой образ жизни, думая, что он совершенно нормален, а затем быть сбитыми с толку, когда не остается денег, чтобы купить собственную свободу. Они были настолько заняты, что у них даже не было времени, чтобы понять, почему это поведение разрушает основы их жизней.

Найти единомышленников также можно на портале Reddit, в этой ветке собираются и обсуждают свои достижения те, кто находится на пути к финансовой независимости. И там более 750 тысяч участников!

Из российских блогеров найти кого-то не так уж просто. Самый яркий представитель движения FIER у нас, пожалуй, Fin Indie - Александр. Он собирался вкладывать каждый месяц по 800 долларов в акции из индекса S&P500 и через 13 лет обеспечить себе достойный пассивный доход. Автор ведет канал в Telegram, пишет статьи на «Яндекс.Дзен», Pikabu и еще нескольких популярных площадках.

РУССКИЙ ПУТЬ

Этих богатых американцев нам, конечно, не понять. У них там такие зарплаты, что и на 10% от дохода спокойно можно прожить. Попробовали бы они прожить на 15 000 рублей в месяц! Примерно это вы сейчас подумали, да? Понимаем. Но есть и более приближенные к нашим реалиям примеры. Пользователь Пикабу dimadmin поделился такой историей:

Я начал работать в 15 лет помощником сантехника на лето. Потом админом интернет-кафе после школы. Потом стал админить несколько кафе. В 18 открыл ИП. В 20 - ТОО (ООО в России). В 8 утра был уже на работе, в 10 вечера - все еще на работе. Брал любые халтуры подработки и т. п., в клубы не ходил, в Турции не ездил. На расстояния до 5 км ходил пешком. Устал. Жена примерно также. Мы жестко контролировали расходы и копили тупо в баксах и тупо на депозите. Покупали баксы еще по 30. Потом бакс прыгнул, мы их слили, купили недвижку. Купили несколько квартир и уехали в деревню. Сейчас сдаем. Аренда кормит.

А как вы считаете, реально накопить достаточно, чтобы рано выйти на пенсию, или для большинства этот путь закрыт?

<https://fintolk.pro/dvizhenie-molodye-pensionery-i-kak-ono-svjazano-s-investicijami>

## Коммерсантъ, 20.05.2024, Виталий ГАЙДАЕВ, Управляющих пересчитали по активам. «Эксперт РА» удалось получить данные только от трети рынка

### После двухлетнего перерыва «Эксперт РА» вернулся к выпуску рэнкинга крупнейших российских управляющих компаний (УК). Однако предоставили данные меньше трети запрошенных компаний. Суммарные активы 29 охваченных анализом УК увеличились за два года более чем на 40%, превысив 6 трлн руб. В основном рост обеспечили частные инвесторы, которые активно упаковывали активы в закрытые фонды (ЗПИФы) и увеличивали вложения в розничные ПИФы. Ряд компаний смогли усилить позиции за счет перераспределения **пенсионных накоплений**.

«Ъ» ознакомился с исследованием рынка доверительного управления, проведенным «Эксперт РА». Аналитики агентства запросили информацию у 100 УК, однако получили ее только от 29 компаний. По оценкам «Ъ», основанных на данных «Эксперт РА», на конец 2023 года объем активов, находящихся в управлении УК, составил 6,17 трлн руб. Активы 25 компаний, по которым имеются данные по итогам 2021 года, выросли за два года на 41%, более чем до 6 трлн руб. По данным ЦБ, активы всех УК в конце года составляли 20,9 трлн руб.

«Эксперт РА» публиковал исследования рынка доверительного управления до 2022 года. После начала военных действий на Украине выпуск исследований был прекращен из-за санкционных рисков.

Среди компаний, не предоставивших данные «Эксперт РА», оказались, в частности, УК и группы, которые в 2021 году занимали первые четыре строчки рэнкинга. Это «Сбер», ВТБ, «Регион» и Газпромбанк. Поэтому текущий рэнкинг серьезно отличается от предыдущего. Первое место в нем заняла УК «Альфа-Капитал» (по итогам 2021 года была на пятом месте), под управлением которой по итогам 2023 года находились активы на 1,2 трлн руб. (рост на 37% к 2021 году). УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» переместилась с девятого на второе место, увеличив активы на 174%, до 1,021 трлн руб. УК «ТКБ Инвестмент Партнерс» заняла третье место (8-е в 2021 году), ее активы увеличились немногим более чем вдвое, до 1 трлн руб.

В 2023 году рынок вырос преимущественно за счет сегмента закрытых ПИФов, поясняет директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний «Эксперт РА» Диана Сергиенко. По данным ЦБ, в 2023 году чистый приток средств в такие фонды превысил 2,5 трлн руб., из которых 1,2 трлн руб. были инвестированы в четвертом квартале и за счет фондов, пайщиками которых выступает одно или два частных лица. «В прошлом году был высокий спрос на персональные ЗПИФы на фоне возврата капитала из недружественных юрисдикций», - уточнила гендиректор УК «Альфа-Капитал» Ирина Кривошеева.

Восстановился интерес частных инвесторов и к розничным фондам (ОПИФы и БПИФы). Чистые привлечения в них, по оценкам «Ъ» на базе данных Investfunds, составили за год 211 млрд руб., что в семь раз выше оттока годом ранее. Эффект был усилен переоценкой активов, за год индекс Мосбиржи вырос более чем на 40%. «В прошлом году инвесторы стали наращивать вложения в фонды денежного рынка на фоне высоких ставок по депозитам», - отметили в УК «Первая».

Гендиректор «ТКБ Инвестмент Партнерс» Дмитрий Тимофеев добавляет, что наиболее существенный рост пришелся на «институциональный сегмент бизнеса». По его оценкам, активы под управлением от пенсионных фондов выросли чуть более чем на 100%, активы от страховых компаний увеличились почти на 40%, от корпоративных клиентов - на 30%.

На 2024 год управляющие в целом смотрят с оптимизмом, отмечая среди причин роста экономики активный выход на рынок акционерного капитала новых компаний, а также ожидания снижения ключевой ставки ЦБ в четвертом квартале. «Наши стратегические цели на ближайшие годы - кратный рост активов под управлением и числа клиентов, развитие перспективных продуктовых направлений, лояльности и доверия клиентов», - отмечает Ирина Кривошеева. В УК «Первая» говорят о развитии линейки биржевых фондов и синергии индустрии доверительного управления и брокериджа. В «ТКБ Инвестмент Партнерс» планируют «оставаться преимущественно институциональной УК».

[https://www.kommersant.ru/doc/6712411](https://www.kommersant.ru/doc/6712411?ysclid=lwechigx8y628934747)

## РИА Новости, 17.05.2024, Реализация механизма соцзаказа будет продлена с 2025 г на всей территории РФ - Минфин

### Реализация механизма социального заказа будет продлена с 2025 года на всей территории России в связи с успешной его апробацией в течение 2020-2024 годов, сообщается на сайте Минфина со ссылкой на положения подготовленного ведомством законопроекта.

Социальный заказ - это инструмент управления, который используется для повышения удовлетворенности граждан при получении социальных услуг, финансируемых за счет бюджета.

«С 2020 по 2024 год проводится апробация указанного механизма. На текущий момент в его реализации участвуют 38 регионов страны, а с учетом направления «Дополнительное образование» - 84. Количество человек, которые воспользуются услугами в рамках социального заказа в 2024 году с учетом услуг по дополнительному образованию, составит 19 млн человек. В связи с успешной апробацией подготовленный законопроект предусматривает реализацию Федерального закона о социальном заказе с 1 января 2025 года на всей территории Российской Федерации», - говорится в материалах.

Отмечается, что законопроект ведомства опубликован на портале проектов нормативных правовых актов.

Согласно документу, у высших исполнительных органов регионов и местных администраций появится право определять отрасли социальной сферы, в которых будет применяться закон о соцзаказе и (или) отдельные услуги в рамках этих отраслей в системе «Электронный бюджет». Если данные органы определили только сферы, то решение об отдельных услугах будут приниматься их отраслевыми уполномоченными органами также в системе «Электронный бюджет».

Также в порядок формирования государственных соцзаказов будут включены значения показателей эффективности оказания госуслуг в социальной сфере, по которым планируется определять исполнителей по результатам отбора, и план достижения таких показателей. Кроме того, нормы о соцзаказе, которые ранее были временными, станут применяться на постоянной основе.

«В их числе право правительства России определять особенности формирования реестра потребителей госуслуг в соцсфере, а именно - использовать в качестве такого реестра формы структурированной информации о получателях услуг», - поясняется в сообщении.

«На постоянной основе вводится норма в Федеральный закон о физической культуре и спорте, согласно которой организация спортивной подготовки возможна на основании государственного социального заказа, в том числе с применением конкурентных способов отбора исполнителей услуг», - добавили в Минфине.

## Интерфакс, 17.05.2024, Спрос на бонды Evraz превысил первоначальное предложение в 4 раза

### Спрос на выпуск биржевых облигаций ООО «ЕвразХолдинг Финанс» серии 003Р-01 со сроком обращения 2,5 года превысил первоначальное предложение в 4 раза, сообщил Россельхозбанк, который выступил организатором выпуска.

Первоначально ориентир спреда к ключевой ставке составлял 150 б.п., а индикативный объем выпуска - 15 млрд рублей. Высокий спрос инвесторов позволил эмитенту несколько раз снизить ориентир маржи и зафиксировать ее на уровне 130 б.п., а также увеличить объем выпуска до 40 млрд рублей. Интерес к выпуску проявил широкий круг инвесторов: банки, **НПФ**, управляющие, страховые и инвестиционные компаний, а также физические лица.

Купоны по выпуску переменные и ежемесячные. Сбор заявок прошел 16 мая. Организаторами выступают Газпромбанк и Россельхозбанк.

Техразмещение запланировано на 21 мая. Выпуск доступен для приобретения неквалифицированным инвесторам при условии прохождения теста №8.

Поручителем по займу выступает АО «ЕВРАЗ НТМК», рейтинг поручителя от АКРА - АA+(RU) со стабильным прогнозом.

Сейчас в обращении находится выпуск биржевых облигаций компании на 20 млрд рублей с погашением 29 июля 2024 года.

<https://www.interfax.ru/business/961106>

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

# Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

## ПроМогилев.by, 19.05.2024, Как можно накопить на дополнительную пенсию: разъясняем «на пальцах»

### С 1 октября 2022 года\* в стране действует система добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии. Благодаря ей каждый белорус может накопить себе прибавку к «основной» пенсии, которую получит от государства по достижении пенсионного возраста.

Расскажем об этом подробнее.

ГДЕ АККУМУЛИРУЮТСЯ СРЕДСТВА?

Осуществляет страхование РУСП «Стравита», которое уже почти 20 лет занимается добровольным страхованием жизни и дополнительной пенсии. В отличие от действующих программ при страховании дополнительной пенсии с применением норм Указа №367 задействован новый финансовый стимул - государственное софинансирование. Смысл его в том, что часть взносов на накопительную пенсию будет оплачена из государственных средств. Таким образом, государство поддержит работников, принявших решение самостоятельно повлиять на свой доход в пенсионном возрасте.

КАК РАБОТАЕТ МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ?

Работник наряду с обязательным 1-процентным взносом в бюджет ФСЗН может, по желанию, уплачивать дополнительный взнос на накопительную пенсию по выбранному им тарифу, но не более 10 процентов от фактического заработка. Работодатель при этом обязан будет уплатить дополнительный взнос на накопительную пенсию - соразмерно тарифу взноса работника, но не более 3 процентных пунктов. Это не станет дополнительной нагрузкой для нанимателя, так как общий взнос на пенсионное страхование будет соразмерно уменьшен. Так, если в пенсионные накопления работника нужно будет направить 2%, то в бюджет фонда социальной защиты населения наниматель перечислит 26%. В итоге, в сумме взнос, как и ранее, составит 28%.

КТО МОЖЕТ УЧАСТВОВАТЬ В НОВОМ СТРАХОВАНИИ?

Участвовать в дополнительном пенсионном страховании могут работающие граждане при условии, что:

- работодатель уплачивает за них обязательные страховые взносы на пенсионное страхование;

- на дату начала срока дополнительного накопительного пенсионного страхования до достижения ими общеустановленного пенсионного возраста остается не менее 3-х лет.

КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ СТИМУЛЫ ПРЕДУСМОТРЕНЫ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ?

- Льгота по подоходному налогу. Размер заработка работника, с которого работодатель исчисляет подоходный налог (13%), будет уменьшен на величину страхового взноса, уплаченного за счет средств работника.

- Возможность наследования пенсионных накоплений.

- Гарантия сохранности пенсионных сбережений. Указом №367 гарантируется норма доходности по пенсионным сбережениям в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде срока страхования, и предусмотрено начисление дополнительной доходности (страхового бонуса).

КАК НАЧАТЬ УЧАСТВОВАТЬ В НОВОЙ СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ?

Необходимо подать заявление и заключить договор в РУСП «Стравита». Это можно сделать как лично, так и в электронном виде на сайте компании. Инициатором заключения договора может быть только сам работник. Он же самостоятельно выбирает тариф взноса, который в совокупности со взносом работодателя не может превышать 13%, и срок выплаты (получения) дополнительной пенсии - в течение 5 или 10 лет после достижения общеустановленного пенсионного возраста.

О заключении договора и участии в новой программе необходимо уведомить работодателя. Выбранный тариф работник вправе изменять по письменному заявлению, но не чаще одного раза в год.

МОЖНО ЛИ РАСТОРГНУТЬ (ПРЕРВАТЬ) ДОГОВОР И ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ РАНЬШЕ НАСТУПЛЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА?

Забрать деньги досрочно нельзя (за исключением случаев, когда работнику еще до достижения им общего пенсионного возраста установлена 1-я или 2-я группы инвалидности). Но прекратить уплату страховых взносов можно. В этом случае накопленная сумма фиксируется, на нее продолжает начисляться доходность. Выплата будет осуществляться только после наступления общеустановленного пенсионного возраста, исходя из накопленных средств.

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ СУММА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ?

Сумма накоплений будет зависеть от ряда факторов: срока страхования, суммы отчислений, периода выплаты дополнительной пенсии, размера ставки рефинансирования, размера заработной платы работника, инвестиционной политики страховщика.

В целом новая программа сочетает интересы работника, работодателя и государства и позволяет человеку накопить достойный доход к старости.

Плюс для работника - доступный и понятный механизм формирования дополнительной пенсии с финансовой поддержкой государства. Плюс для работодателя - отсутствие дополнительной финансовой нагрузки. Плюс для государства - формирование долгосрочного инвестиционного ресурса для экономики.

\* Согласно Указу Президента №367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» от 27.09.2021.

<https://magilev.by/news/2024/05/19/kak-mozhno-nakopit-na-dopolnitelnuyu-pensiyu-razyasnyaem-na-palcah>

## ПроДело.by, 18.05.2024, Как грамотно планировать свои пенсионные сбережения?

### Многие из нас не придают должного значения планированию пенсионных сбережений для будущего отдыха, воспринимая пенсию как что-то отдаленное и несущественное. Однако, заблаговременное управление личными финансами может оказать решающее влияние на качество жизни в период пенсионного отдыха, обеспечивая комфорт и уверенность в завтрашнем дне. Подготовка к пенсии требует не только установления личных финансовых стратегий, но и разработки четкого бюджета, чтобы гарантировать себе стабильное и беззаботное будущее.

В данной статье мы объясним, почему так важно заниматься финансовым планированием на пути к пенсии, разберем, что такое ПИФы и поделимся ключевыми рекомендациями, которые помогут вам нарастить пенсионные накопления.

ЗАЧЕМ ПЛАНИРОВАТЬ ПЕНСИОННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ?

Овладение искусством финансового планирования не только способствует увеличению ваших сбережений, но и раскрывает ваше взаимодействие с финансами. Существует масса аргументов в пользу развития этого навыка. Давайте рассмотрим некоторые ключевые причины:

- Улучшение качества жизни. Финансовое планирование способствует повышению качества жизни путем эффективного управления расходами, осознанных инвестиций, контроля за финансами;

- Подготовка к возможным кризисам. Качественное финансовое планирование предусматривает создание запасного фонда для экстренных случаев, который гарантирует защиту в периоды внезапных кризисных ситуаций, таких как аварии, прекращение поступления доходов или проблемы в семье;

- Финансовая ответственность. Разработка плана долгосрочных инвестиций способствует формированию ответственного отношения к деньгам, стимулируя накопление средств для достижения важных жизненных целей;

- Укрепление финансового потенциала. Чтобы обеспечить себя материальным благополучием, важно поддерживать постоянный уровень дохода и экономии. Диверсификация инвестиций и формирование персонализированного инвестиционного портфеля, ориентированного на ваши цели, помогает увеличить капитал.

ОСНОВЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Для начала планирования вашего будущего на пенсии, важно сформулировать четкие цели. Подумайте о том, какой размер пенсионных накоплений вам бы хотелось достичь и какой стиль жизни вы предпочтете поддерживать. Это станет основой для расчета необходимой суммы средств, чтобы ваша пенсия была комфортной и беззаботной.

- Проанализируйте нынешнее материальное состояние перед тем, как приступить к накоплению пенсии. Взгляните на свой бюджет, учитывая доходы и расходы, а также текущие задолженности и накопления. Это даст вам представление о том, какую сумму вы сможете регулярно откладывать для будущей пенсии.

- Разработка стратегии сбережений является важнейшим этапом подготовки к пенсии. Изучите разнообразные варианты для инвестирования, включая акции, облигации, недвижимость, иностранные пенсионные фонды и прочие активы. Определите те инструменты, которые наилучшим образом отвечают вашим финансовым целям и соответствуют уровню риска, который вы можете себе позволить.

- Не забывайте следить за ходом реализации вашего пенсионного плана. Планирование на будущее - это динамичный процесс, который требует гибкости. Жизненные обстоятельства и финансовые условия могут изменяться, поэтому важно не только регулярно проверять актуальность, но и своевременно вносить коррективы, отвечающие новым реалиям и экономическим тенденциям.

РАЗЛИЧНЫЕ СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

- Откройте депозит. Для тех, кто стремится накопить деньги и видеть их постепенный рост, банковский депозит является одним из наиболее доступных методов. Этот вариант позволяет сохранить капитал, однако значительно увеличить его с помощью процентов не получится, так как инфляция часто превышает процентные ставки по вкладам, что приводит к снижению реальной стоимости сбережений;

- Создайте инвестиционный пенсионный портфель. Традиционные банковские депозиты часто не удовлетворяют потребности из-за их скромной доходности. В качестве альтернативы, данный вариант может предложить большую выгоду: ваш капитал будет направлен в инвестиции в ценные бумаги через негосударственный пенсионный фонд, что обеспечит не просто сохранность, но и прирост ваших средств. Вы вправе вывести все средства с вашего счета до наступления пенсионного возраста, однако в случае преждевременного прекращения договора, общая сумма возврата окажется ниже, чем первоначальные вложения и прибыль от инвестиций;

- Актуальные инвестиции. Размещение капитала в акции и облигации может оказаться прибыльной стратегией для увеличения ваших финансов. Для тех, кто только начинает свой путь в инвестициях, часто советуют обратить внимание на акции надежных и устоявшихся компаний, известных как «голубые фишки». Эти ценные бумаги привлекательны своей стабильностью и активностью на рынке, что делает их менее рискованными по сравнению с другими инвестиционными активами;

- Альтернативой предыдущему способу могут стать купонные облигации. Эти долговые инструменты выпускаются крупными корпорациями, муниципальными структурами или государственными органами, которые выступают в роли эмитентов. Купон является вознаграждением, которое эмитент выплачивает инвестору за предоставленные в заем средства. Облигации характеризуются как актив с низким уровнем риска, поскольку информация о суммах, периодах и процентных ставках купонов доступна заблаговременно. Также стоит отметить, что доходы, полученные от владения определенными видами облигаций, освобождаются от налогообложения;

- Инвестируйте в ПИФы. Этот вариант является удобным для тех, кто предпочитает избегать глубокого изучения инвестиционного процесса. В этом случае вы передаете свои финансы в руки профессиональной управляющей компании, которая займется распределением средств в наиболее перспективные активы. Выбор надежного брокера и установление долгосрочного стабильного инвестиционного фонда крайне важен. Для этого необходимо оценить эффективность различных фондов и выбрать тот, который демонстрирует устойчивое увеличение стоимости инвестиционных паев в течение длительного времени.

ОТЛИЧИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ОТ СТРАХОВОЙ

- Методика расчета: размер страховой пенсии определяется на основе пенсионных баллов, ценность которых устанавливается государственными органами. В то же время, накопительная составляющая пенсии растет благодаря инвестиционным вкладам и прибыли, полученной от инвестирования.

- Структура страховой пенсии основана на индивидуальных пенсионных коэффициентах, которые представляют собой баллы, начисляемые за каждый год трудовой деятельности. Накопительная пенсия такого не подразумевает.

- Способ индексации: каждый год происходит индексация страховой пенсии по старости. В то же время, рост накопительной части пенсии обеспечивается за счет внесения дополнительных средств и получения дохода от инвестиций.

- Право на наследство. Наследовать возможно накопительную часть пенсионных средств, в то время как страховую часть передать невозможно.

<https://prodelo.by/kak-gramotno-planirovat-svoi-pensionnye-sberezheniya>

## Uchet.kz, 17.05.2024, Добровольные пенсионные взносы: что это такое и какие налоговые преимущества?

### В рамках накопительной пенсионной системы в Казахстане осуществляются обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, сообщает Учет.kz.

- Обязательные (ОПВ) - 10% от дохода работника, отчисляемые ежемесячно работодателем;

- Обязательные профессиональные пенсионные взносы ( ОППВ) - 5% от доходов работников вредных и опасных профессий, которые оплачивает из своего бюджета работодатель);

- Обязательные пенсионные взносы работодателя ( ОПВР) с 2024 года за всех работников, родившихся в 1975 г. и позже (от 1,5% в 2024 году с постепенным повышением до 5% в 2028 году).

Также существуют и добровольные пенсионные взносы ( ДПВ), которые могут отчислять как физические, так и юридические лица.

В этой статье мы поговорим именно о них.

Физические лица вносят средства за себя и (или) за своих близких за счет своего дохода, а юридические лица - в пользу своих сотрудников и (или) третьих лиц.

Стоит отметить, что добровольные пенсионные взносы граждане платят по собственной инициативе, самостоятельно устанавливая их размер и периодичность. Это одно из преимуществ этого вида взносов.

КАК ПРАВИЛЬНО ПЕРЕЧИСЛЯТЬ ДПВ

Перечислять добровольные пенсионные взносы можно через банки второго уровня, «Казпочту», а также путем подачи заявления работодателю, на основании которого он будет их переводить в ЕНПФ в пользу заявленного лица. Порядок получения пенсионных выплат за счет ДПВ определяется получателем самостоятельно в соответствии с пенсионными правилами ЕНПФ.

Для заключения договора и открытия индивидуального пенсионного счета по ДПВ нет необходимости посещать офис ЕНПФ - счет для учета добровольных пенсионных взносов открывается автоматически при поступлении первого взноса.

Открытие счета для учета ДПВ осуществляется в беззаявительном порядке на основании:

- списков физических лиц, представляемых агентами в ЕНПФ при перечислении ДПВ;

- поступившего в ЕНПФ первичного взноса от физического лица в свою пользу или в пользу третьего лица при перечислении ДПВ.

Идентификация физического лица, в пользу которого осуществляются пенсионные взносы, происходит благодаря персональным данным (ФИО, ИИН, дате рождения), указанным в электронном формате платежного поручения при перечислении ДПВ. Все необходимые сведения о реквизитах действующего документа, удостоверяющего личность физического лица, месте постоянного проживания и прочие сведения ЕНПФ получает из соответствующих информационных систем государственных органов.

НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ДПВ

В Казахстане добровольные пенсионные взносы пользуются налоговыми преимуществами. К примеру, перечисленные работодателем ДПВ в пользу работника не рассматриваются в качестве дохода физического лица, для работодателя такие расходы подлежат вычету при расчете корпоративного подоходного налога. То есть работодатель в этом случае получает льготы при налогообложении.

ПЕРЕВОД ДПВ УИП

Добровольные пенсионные взносы, так же, как и все виды обязательных, инвестируются и приносят вкладчикам доход.

По умолчанию пенсионными активами управляет Национальный Банк Республики Казахстан, однако вкладчики имеют право на перевод пенсионных накоплений управляющим инвестиционным портфелем (УИП), которые предлагают различные инвестиционные стратегии с разным уровнем доходности и риска. И если обязательные и обязательные профессиональные пенсионные накопления можно перевести УИП до 50%, то добровольные пенсионные сбережения можно передать в управление в полном объеме.

КАК ПЕРЕВЕСТИ НАКОПЛЕНИЯ НА ДПВ УИП

Перевод накоплений УИП происходит по заявлению вкладчика, которое можно подать в электронном формате в личном кабинете на сайте фонда или в любом филиале ЕНПФ. По результатам инвестирования можно менять управляющую компанию, но не чаще одного раза в год. Таким образом, участие в управлении пенсионными активами является еще одним плюсом ДПВ.

<https://uchet.kz/news/dobrovolnye-pensionnye-vznosy>

# Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

## Российские корейцы, 19.05.2024, В парламенте задумались о пенсии даже сегодняшних подростков

### Специальный комитет Национального собрания Южной Кореи по пенсионной реформе обсудил пересмотренное предложение, представленное его комитетом по общественному мнению. Первый вариант предлагал увеличить взносы с нынешних 9 процентов дохода до 13 процентов и увеличить выплаты с 40 процентов до 50 процентов. Второй вариант предлагал увеличить взносы до 12 процентов при сохранении текущего уровня выплат. После серии дебатов и образовательных сессий группа представителей граждан выбрала первый вариант в качестве предпочтительного, о чем затем было доложено специальному комитету. Демократическая партия Кореи (DPK) поддерживает этот вариант.

Проблема в том, что первый вариант видится нежизнеспособным для будущих поколений. Реализация первого варианта отсрочит истощение национального пенсионного фонда с 2055 по 2062 год, но увеличение выплат приведет к накопленному дефициту в размере дополнительных 702 триллионов вон с 2062 по 2093 год, что станет непосильным бременем для поколений, которые в настоящее время находятся в подростковом возрасте. Пенсионная система и система социального обеспечения могут оказаться под угрозой краха. Другой критической проблемой является срочность даже небольшого увеличения взносов. Взносы в национальную пенсию не увеличивались 26 лет и в настоящее время составляют лишь половину среднего показателя по ОЭСР. Чтобы уменьшить будущую нагрузку на молодые поколения, крайне важно принять предложение об увеличении взносов в ходе нынешней 21-й сессии Национального собрания, которая заканчивается в мае. Особенно в Южной Корее, где наибольшая часть населения находится в возрасте 40-50 лет, накопление как можно большего объема страховых взносов до выхода на пенсию имеет важное значение для финансовой стабильности.

Компромисс между первым и вторым вариантами пенсионного обеспечения возможен. Эксперты предполагают, что установление взносов и выплат в среднем по двум планам (12,5 процента и 45 процентов) могло бы увеличить выплаты при одновременном снижении бремени в будущем. Секретарь специального комитета DPK сказал: «Мы найдем компромисс, который обеспечит как доход, так и финансовую стабильность в ходе обсуждений в комитете». Разрыв в поддержке между двумя вариантами незначителен. Принятие компромисса в мае может позволить 21-му Национальному собранию добиться значительного продвижения.

<https://gazeta-rk.ru/v-parlamente-zadumalis-o-pensii-dazhe-segodnyashnih-podrostkov/>