

**Мониторинг СМИ РФ**

**по пенсионной тематике**

**31.05.2024 г.**



# Темы дня

* *Совокупный портфель пенсионных средств негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и Социального фонда России (СФР) в первом квартале увеличился на 1% - до 7,6 триллиона рублей, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ. Рост пенсионных накоплений НПФ уменьшился до 0,4% квартал к кварталу, величина накоплений составила 3,3 триллиона рублей. Пенсионные резервы НПФ выросли до 1,9 триллиона рублей,* [*по данным «РИА Новости»*](#А101)
* *Доля государственных облигаций в портфелях негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первом квартале продолжила увеличиваться, а доля корпоративных облигаций - снижаться, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ. Доля облигаций федерального займа (ОФЗ) в портфеле пенсионных накоплений НПФ за квартал увеличилась на 2,8 процентного пункта, до 43,9%, в портфеле пенсионных резервов - на 1,6 процентного пункта, до 26,4%,* [*сообщает «РИА Новости»*](#А102)
* *Полученные доходы от инвестиций, а также приток средств по договорам негосударственного пенсионного страхования увеличили пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в I квартале 2024 года на 1,6%. Об этом говорится в Обзоре ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов Банка России. По данным НПФ, участники планируют перевести в программу более 6,4 млрд рублей пенсионных накоплений,* [*передает ТАСС*](#А103)
* *НПФ Эволюция вновь получил исключительно высокий (наивысший) уровень рейтинга финансовой надежности на уровне ruAАА от агентства «Эксперт РА». Прогноз по рейтингу стабильный. Впервые «Эксперт РА» такую оценку присвоил НПФ Эволюция 20 июня 2019 года, с тех пор она неизменно подтверждалась. Эксперты агентства оценили множество показателей фонда в количественном и качественном разрезе,* [*сообщает ТАСС*](#А104)
* *В Чебоксарах прошел круглый стол «Длинные деньги: сбережения и инвестиции», в ходе которого представители Минфина России, Банка России и НАПФ пообщались с управленцами из финансового сектора региона,* [*пишет «Херле Ялав»*](#А106)
* *Пенсии военным пенсионерам в России будут проиндексированы на 5,1% вместо 4,5% с 1 октября 2024 года, заявил министр финансов Антон Силуанов. «Завершающее в моем блоке предложение законодательное - речь идет об уточнении индексации пенсий военным пенсионерам в связи с уточненным прогнозом по инфляции в текущем году. Ранее мы планировали индексацию пенсий с 1 октября текущего года на 4,5%, а в связи с уточнением прогноза инфляции до 5,1% предлагается соответствующее изменение и в механизм исчисления пенсий», - сказал Силуанов, выступая на заседании правительства РФ,* [*сообщает «РИА Новости»*](#А107)
* *С 1 июня автоматическое повышение пенсионных выплат ожидает две категории россиян. Об этом* [*рассказал «Прайм»*](#А108) *декан факультета права НИУ ВШЭ Вадим Виноградов. Первая категория - это пенсионеры, которым исполнилось в мае 80 лет. Фиксированную выплату в составе пенсии по старости для них увеличивают в два раза. В этом году прибавка составляет 8134 рубля 88 копеек, то есть доплата к пенсии - 16 269 рублей, пояснил юрист. Пенсия увеличится автоматически, никаких заявлений от пенсионера не требуется*
* *Президент России Владимир Путин подписал закон, запрещающий взыскивать долги с пенсий инвалидов, в том числе детей-инвалидов, а также доплат к таким пенсиям. Документ опубликован на официальном портале правовой информации. Он расширяет перечень доходов, на которые не может быть обращено взыскание, и устанавливает, что к ним теперь отнесены социальные пенсии по инвалидности, федеральные и региональные социальные доплаты к пенсии, назначаемые детям-инвалидам, а также инвалидам, признанным недееспособными,* [*передает «Конкурент»*](#А109)

# Цитаты дня

* *Олег Николаев, глава Чувашской Республики: «Чувашская Республика готова стать надежным партнером в реализации программы долгосрочных сбережений. В том числе с использованием цифровых сервисов и инструментов, которые в последующем будут развиваться. Мы подготовим специалистов, волонтеров и будем рассказывать о программе на предприятиях, в университетах, в колледжах и в других организациях»*
* *Анатолий Аксаков, председатель комитета Госдумы по финансовому рынку: «Цель программы - сформировать долгосрочный ресурс, который должен быть направлен на финансирование структурной перестройки экономики. Это средства, которые идут через негосударственные пенсионные фонды, и инвестиции граждан через индивидуальные инвестиционные счета. При этом для участников программы предусмотрены государственные стимулы - налоговые льготы, доначисления со стороны государства на средства, которые граждане будут инвестировать»*
* *Директор Департамента финансовой политики Минфина России Алексей Яковлев рассказал о важной роли негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в реализации Программы долгосрочных сбережений (ПДС). «Между гражданином и финансовым рынком есть такой посредник как НПФ, который формирует свою инвестиционную стратегию с учетом долгосрочных перспектив. Фонды отвечают за эффективность управления капиталом и рисками. Их работа заключается в том, чтобы не допускать финансовых потерь и обеспечить максимальный уровень защиты средств клиентов», - пояснил он*
* *Ольга Шишлянникова, директор департамента инвестиционных финансовых посредников Банка России: «Период взросления для НПФ оказался достаточно долгим, однако благодаря ему на рынке остались только самые устойчивые и сильные игроки. Все 35 действующих фондов работают более 15 лет. У них в управлении находятся свыше 5 триллионов рублей, НПФ обслуживают 42 миллиона российских граждан. При этом фонды не только собирают денежные средства, но и производят значительные выплаты: в период с 2012 по 2023 годы в рамках негосударственного пенсионного обеспечения выплачен уже почти триллион рублей»*
* *Алексей Денисов, вице-президент НАПФ: «Конечно, 15 лет - это долгий срок, который молодежь с трудом себе представляет и оттого зря пугается. В случае с ПДС время работает на человека, а не против него. Это тот ресурс, благодаря которому ваши сбережения растут и прибавляют в весе. В этом и заключается особенность Программы: за счет того, что она предлагает очень много мер поддержки, в том числе софинансирование и налоговые льготы, пользоваться ею получается гораздо выгоднее, чем банковскими вкладами»*

ОГЛАВЛЕНИЕ

[Темы дня 2](#_Toc168038370)

[Цитаты дня 3](#_Toc168038371)

[НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ 14](#_Toc168038372)

[Новости отрасли НПФ 14](#_Toc168038373)

[РИА Новости, 30.05.2024, Совокупный портфель пенсионных средств в РФ в I квартале вырос на 1%, до 7,6 трлн руб - ЦБ 14](#_Toc168038374)

[Совокупный портфель пенсионных средств негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и Социального фонда России (СФР) в первом квартале увеличился на 1% - до 7,6 триллиона рублей, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ. 14](#_Toc168038375)

[РИА Новости, 30.05.2024, Доля гособлигаций в портфелях НПФ в I квартале продолжила увеличиваться - ЦБ РФ 15](#_Toc168038376)

[Доля государственных облигаций в портфелях негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первом квартале продолжила увеличиваться, а доля корпоративных облигаций - снижаться, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ. 15](#_Toc168038377)

[ТАСС, 30.05.2024, Долгосрочные сбережения помогли увеличить портфель НПФ в I квартале на 1,6% 16](#_Toc168038378)

[Полученные доходы от инвестиций, а также приток средств по договорам негосударственного пенсионного страхования увеличили пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в I квартале 2024 года на 1,6%. Об этом говорится в Обзоре ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов Банка России. 16](#_Toc168038379)

[ТАСС, 30.05.2024, НПФ Эволюция в шестой раз подряд получил наивысший рейтинг от «Эксперт РА» 16](#_Toc168038380)

[НПФ Эволюция вновь получил исключительно высокий (наивысший) уровень рейтинга финансовой надежности на уровне ruAАА от агентства «Эксперт РА». Прогноз по рейтингу стабильный. Впервые «Эксперт РА» такую оценку присвоил НПФ Эволюция 20 июня 2019 года, с тех пор она неизменно подтверждалась. 16](#_Toc168038381)

[Клерк.ru, 30.05.2024, Альфа-банк решил возобновить работу с пенсионными сбережениями 18](#_Toc168038382)

[Запуск программы долгосрочных сбережений стал для Альфа-банка стимулом к созданию собственного негосударственного пенсионного фонда. Альфа-банк собирается с нуля создать собственный негосударственный пенсионный фонд (НПФ) до конца 2024 года. 18](#_Toc168038383)

[DEITA.ru, 30.05.2024, Озвучено, кто может унаследовать накопительную пенсию 18](#_Toc168038384)

[Россияне имеют возможность унаследовать накопительную часть пенсии своего ближайшего родственника. Об этом рассказала юрист Фатима Ногайлиева, сообщает ИА DEITA.RU. Как объяснила эксперт, вопрос о выплате накопительной пенсии человека его членам семьи возникает в тот момент, когда происходит его гибель. Если трагическое событие происходит до того, как гражданин достиг пенсионного возраста, его пенсионные накопления распределяют. 18](#_Toc168038385)

[Ваш пенсионный брокер, 31.05.2024, ВТБ Пенсионный фонд принял участие во Всероссийском форуме «Волонтеры финансового просвещения: 5 лет вместе» 19](#_Toc168038386)

[23-25 мая ВТБ Пенсионный фонд принял участие во Всероссийском форуме «Волонтеры финансового просвещения: 5 лет вместе». Финальный день мероприятия прошел в рамках международной выставки-форума «Россия» на ВДНХ. Организатором форума выступила Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ), которая в этом году отметила пятилетие своей работы. 19](#_Toc168038387)

[Ваш пенсионный брокер, 31.05.2024, Регистрация Правил формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд» 20](#_Toc168038388)

[Банк России 29.05.2024 принял решение зарегистрировать Правила формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд». Правила формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд» утверждены решением Совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд» (протокол от 02.05.2024 №148) и размещены на сайте Фонда. 20](#_Toc168038389)

[Программа долгосрочных сбережений 20](#_Toc168038390)

[INFOX.ru, 30.05.2024, Начинается. Власти готовят россиян к новой пенсионной системе 20](#_Toc168038391)

[Средства, которые работодатели перечисляют на программы сбережений на долгосрочную перспективу, планируется освободить от налога на прибыль. Ожидается, что это станет эффективным средством формирования пенсионных накоплений. Этот шаг является частью новой налоговой реформы, которая в данный момент рассматривается властями. Реформа предполагает переход к прогрессивной системе налогообложения доходов граждан. 20](#_Toc168038392)

[Советская Чувашия, 30.05.2024, Чувашия готова стать партнером в реализации программы долгосрочных сбережений 21](#_Toc168038393)

[Об этом Глава республики Олег Николаев сообщил на круглом столе комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, посвященном новой программе. Новый финансовый проект начал действовать в стране с 2024 года. Многие читатели «СЧ» о нем уже знают - из статьи «На мечту добавит государство «, опубликованной в нашей газете 25 апреля. 21](#_Toc168038394)

[Грани (Чебоксары), 30.05.2024, Олег Николаев: «Чувашия готова стать партнером в реализации Программы долгосрочных сбережений» 22](#_Toc168038395)

[Такое заявление сделал Глава Чувашской Республики Олег Николаев на круглом столе Комитета Госдумы России по финансовому рынку на тему: «Длинные деньги: сбережения и инвестиции». В его работе приняли участие представители Минфина России, Банка России, Ассоциации банков России, **СРО «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»**, Всероссийского союза страховщиков, АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного». 22](#_Toc168038396)

[Херле Ялав, 30.05.2024, Сбережения и инвестиции: что получат жители Чувашии от Программы долгосрочных сбережений 24](#_Toc168038397)

[В Чебоксарах прошел круглый стол «Длинные деньги: сбережения и инвестиции», в ходе которого представители Минфина России, Банка России и **НАПФ** пообщались с управленцами из финансового сектора региона. 24](#_Toc168038398)

[Таван Ен, 30.05.2024, Чувашия готова стать надежным партнером в реализации Программы долгосрочных сбережений 26](#_Toc168038399)

[Об этом в своем телеграм-канале сообщил Глава Чувашии Олег Николаев. Во-первых, она полезна государству, так как является абсолютно прикладным инструментом для развития отраслей и территорий. С учетом того, что сейчас мы находимся в активной фазе разработки очередной комплексной программы социально-экономического развития Чувашской Республики, для нас это особенно актуально, отметил Олег Алексеевич. 26](#_Toc168038400)

[Пензенская правда, 30.05.2024, Анатолий ВОЛОДИН, Пензенцам рассказали, как накопить дополнительные средства к пенсии 26](#_Toc168038401)

[С 2024 года у жителей России появилась возможность накопить дополнительные средства к пенсии с помощью программы долгосрочных сбережений. Особенность новой системы накопления гражданами сбережений себе на старость заключается в софинансировании государства. 26](#_Toc168038402)

[Гусь-Инфо.ru (Гусь-Хрустальный), 30.05.2024, Программа долгосрочных сбережений: пассивный доход без риска с господдержкой и гарантиями 29](#_Toc168038403)

[К государственной Программе долгосрочных сбережений, которая реализуется с 1 января 2024 года, присоединились уже более 430 тыс. россиян. 29](#_Toc168038404)

[Московский комсомолец - Чебоксары, 30.05.2024, О Программе долгосрочных сбережений расскажут и студентам, и рабочим 30](#_Toc168038405)

[Как отметил Президент страны Владимир Путин, Программа позволит гражданам создать финансовую подушку безопасности, получить дополнительный доход, а также простимулирует повышение финансовой грамотности населения. 30](#_Toc168038406)

[Московский комсомолец - Орел, 30.05.2024, В фестивале сбережений и инвестиций примут участие жители Орловской области 30](#_Toc168038407)

[Орловчане примут участие во Всероссийском семейном фестивале сбережений и инвестиций. Об этом сообщают в пресс-службе регионального правительства. 30](#_Toc168038408)

[ГТРК «Калининград», 30.05.2024, С 1 января в России действует программа так называемых «длинных денег» 31](#_Toc168038409)

[Долгосрочные сбережения помогут значительно увеличить пенсию. С 1 января в России действует программа так называемых «длинных денег». 31](#_Toc168038410)

[ТВ «12 канал» (Омск), 30.05.2024, В Штабе общественной поддержки для омичей прошел урок финансовой грамотности 32](#_Toc168038411)

[В Штабе общественной поддержки проходят уроки на различные темы в рамках Всероссийских просветительских эстафет «Мои финансы». Так, сегодня прошел урок финансовой грамотности, где омичам рассказали об управлении семейным бюджетом, способах накопления и инвестирования. 32](#_Toc168038412)

[Информ-Полис.ru, 31.05.2024, Жители Бурятии могут сформировать долгосрочный инвестиционный портфель 33](#_Toc168038413)

[В России с января 2024 года стартовала Программа долгосрочных сбережений (ПДС). Это сберегательный продукт, который позволит получать гражданам дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели. Условия программы подробно изложены на сайте Мои финансы. 33](#_Toc168038414)

[Рязанский институт развития образования, 30.05.2024, Выездной семинар-совещание «Программа долгосрочных сбережений граждан» 34](#_Toc168038415)

[28 мая в Рязанской области состоялось выездное мероприятие Министерства финансов России и Саморегулируемой организации **Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов** по развитию системы дoлгосрочных сбережений. 34](#_Toc168038416)

[Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии 35](#_Toc168038417)

[Коммерсантъ, 30.05.2024, Военные пенсии с 1 октября увеличат на 5,1% вместо 4,5% 35](#_Toc168038418)

[Пенсии военнослужащим и сотрудникам правоохранительных органов с 1 октября 2024 года будут проиндексированы на 5,1%. Об этом заявил министр финансов России Антон Силуанов, выступая на заседании правительства. 35](#_Toc168038419)

[РИА Новости, 30.05.2024, Пенсии военным пенсионерам в РФ будут проиндексированы на 5,1% с 1 октября - Силуанов 35](#_Toc168038420)

[Пенсии военным пенсионерам в России будут проиндексированы на 5,1% вместо 4,5% с 1 октября 2024 года, заявил министр финансов Антон Силуанов. 35](#_Toc168038421)

[АиФ, 31.05.2024, Элина СУГАРОВА, Рост выплат. Эксперт Дорофеев назвал, кому повысят пенсии на 5,1% 36](#_Toc168038422)

[Военные пенсии в России будут проиндексированы на 5,1% вместо 4,5% с 1 октября 2024 года. Под «военными пенсионерами» подразумеваются вышедшие на пенсию по выслуге сотрудники Государственной противопожарной службы, МВД, Следственного комитета, Службы внешней разведки, Росгвардии, ФСБ, ФСО, ФСИН, ФСКН, МЧС, ФТС, пояснил aif.ru доцент кафедры общественных финансов Финуниверситета при Правительстве РФ Михаил Дорофеев. По его словам, при индексации пенсий правительство ориентируется на прогнозную инфляцию. 36](#_Toc168038423)

[АиФ, 31.05.2024, Элина СУГАРОВА, Прибавка к пенсии. Эксперт Блинкова раскрыла, кому повысят пенсии с 1 июня 37](#_Toc168038424)

[Действующим федеральным законодательством размер страховой пенсии индексируется дважды в год, с 1 февраля и с 1 апреля, рассказала aif.ru эксперт «Народный фронт. Аналитика» Ирина Блинкова. Поэтому с 1 июня индексации выплат не ожидается. Однако некоторые категории пенсионеров ожидает повышение пенсии. В частности, это коснется граждан, которые в мае отметили 80-летний юбилей. «При достижении пенсионером 80 лет или установлении гражданину I группы инвалидности, фиксированная выплата к страховой пенсии по старости увеличивается на 100%, т.е. пенсия таких граждан увеличится на 8 134 руб. При этом, если 80 лет исполнилось пенсионеру, которому была установлена первая группа инвалидности, то двойного повышения не происходит», - отметила Блинкова. 37](#_Toc168038425)

[Прайм, 30.05.2024, Россиянам объяснили, кому повысят пенсии в июне 38](#_Toc168038426)

[С 1 июня автоматическое повышение пенсионных выплат ожидает две категории россиян. Об этом рассказал агентству «Прайм» декан факультета права НИУ ВШЭ Вадим Виноградов. 38](#_Toc168038427)

[Конкурент, 30.05.2024, Полный запрет. Путин наложил вето на списание долгов с пенсий и доплат инвалидов 38](#_Toc168038428)

[Президент России Владимир Путин подписал закон, запрещающий взыскивать долги с пенсий инвалидов, в том числе детей-инвалидов, а также доплат к таким пенсиям. Документ опубликован на официальном портале правовой информации. 38](#_Toc168038429)

[Конкурент, 30.05.2024, Пенсия вырастет сразу в два раза с 1 июня. Кого осчастливят деньгами? 39](#_Toc168038430)

[Правительственный портал «Объясняем.рф» со ссылкой на «Парламентскую газету» сообщил, что в июне россияне, которым в мае исполнилось 80 лет, получат повышенную пенсию. 39](#_Toc168038431)

[ФедералПресс, 30.05.2024, Сколько нужно зарабатывать, чтобы получить 1 пенсионный балл 39](#_Toc168038432)

[Размер пенсионных прав в России зависит от индивидуальных пенсионных коэффициентов, которые формируются на основе доходов и нестраховых периодов, таких как служба в армии или уход за родственниками с инвалидностью. Россиянам назвали размер зарплаты, который обеспечит им как минимум 1 пенсионный балл. 39](#_Toc168038433)

[PRIMPRESS, 30.05.2024, Пенсии решено повысить еще на 20%. Пенсионерам объявили о приятном сюрпризе 40](#_Toc168038434)

[Пенсионерам рассказали о новом повышении пенсий, которое стоит ждать пожилым гражданам. Пенсии будут повышены в ближайшие годы сразу на 20 процентов от текущего уровня. И это должно затронуть подавляющее большинство получателей выплат, сообщает PRIMPRESS. 40](#_Toc168038435)

[PRIMPRESS, 30.05.2024, Теперь это будет запрещено. Пенсионеров, доживших до 65 лет, ждет большой сюрприз с 31 мая 40](#_Toc168038436)

[Пенсионеров, возраст которых начинается от 65 лет, предупредили о новом сюрпризе, который может ждать их уже с 31 мая. Пожилым гражданам будет запрещено совершать определенные действия для их же блага, сообщает PRIMPRESS. 40](#_Toc168038437)

[DEITA.ru, 30.05.2024, МВФ хочет провести в России вторую пенсионную реформу, считает Катасонов 41](#_Toc168038438)

[Руководство Международного валютного фонда не оставляет своих попыток оказания давления на российские власти для проведения в России выгодных для Запада социальных реформ. Об этом рассказал доктор экономических наук и профессор Валентин Катасонов, сообщает ИА DEITA.RU со ссылкой на YouTube-канал «Все по полочкам». 41](#_Toc168038439)

[PеnsNеws.ru, 30.05.2024, Путина прорвало: так много о пенсионерах он давно не говорил 42](#_Toc168038440)

[На днях президент России Владимир Путин побывал на заседании наблюдательного совета Агентства стратегических инициатив (АСИ). Там много говорили об улучшении жизнь граждан страны, в том числе пенсионеров, пишет Pеnsnеws.ru. Глава государства задавал тут тон. 42](#_Toc168038441)

[Чеснок.media (Владимир), 30.05.2024, Как вернуть 13% с пенсионных отчислений? Советы эксперта 43](#_Toc168038442)

[В настоящее время на федеральном уровне обсуждается изменение налогового законодательства и формирование, как заявляется, более справедливой налоговой системы. В том числе речь идет о возможном введении прогрессивного налога. Пока же у граждан есть возможность вернуть часть уплаченных налогов не только с ипотечных взносов, трат на отдых или лечение, но даже с пенсионных отчислений. Как это сделать, рассказывает руководитель проекта «АналогиЯ» Сергей Кошелев. 43](#_Toc168038443)

[Независимая газета, 31.05.2024, Анастасия БАШКАТОВА, При выходе на пенсию уровень жизни может обвалиться в четыре раза. Доходы пожилых все больше отстают от зарплат российских работников 45](#_Toc168038444)

[Одно из последствий увеличения зарплат в стране - нарастающее отставание пенсий от доходов работников. По итогам марта соотношение средней назначенной пенсии к среднему размеру зарплаты составило менее 24%, свидетельствуют данные Росстата. Тогда как за несколько лет до пандемии показатель достигал хотя бы 33%. Хуже всего ситуация с пенсиями работающих пенсионеров - соотношение уже менее 21%. Как можно судить, хоть пенсионеры официально и выведены из статистики бедности, они, если опираться на такие сравнения, все же становятся беднее, несмотря на проведенные реформы. 45](#_Toc168038445)

[НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 48](#_Toc168038446)

[Пенсия.pro, 30.05.2024, Инна ФИЛАТОВА, Как статус квалифицированного инвестора помогает копить 48](#_Toc168038447)

[Инвесторы, обладающие квалификацией, имеют доступ к более широкому набору инструментов, чем неквалифицированные коллеги. Банк России ограничил так называемым неквалам возможность торговать иностранными ценными бумагами. Окей, а зачем еще надо стремиться к статусу квалифицированного инвестора? Какие преимущества это дает в деле подготовки к достойной старости? Пенсия.про объясняет. 48](#_Toc168038448)

[ТАСС, 30.05.2024, Мишустин заявил о выполнении всех социальных обязательства перед гражданами за 2023 год 56](#_Toc168038449)

[Социальные обязательства перед российскими гражданами за 2023 год выполнены в полном объеме. Об этом заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин на заседании кабмина. 56](#_Toc168038450)

[ТАСС, 30.05.2024, Налоговые изменения обеспечат ресурсы на выполнение всех соцпрограмм - Мишустин 57](#_Toc168038451)

[Более справедливая налоговая система обеспечит поступление ресурсов на выполнение всех соцпрограмм и нацпроектов на благо граждан и экономики. Об этом заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин на заседании кабмина. 57](#_Toc168038452)

[РИА Новости, 30.05.2024, Мишустин: изменения в налоговой системе должны сделать ее более справедливой 58](#_Toc168038453)

[Предложенные изменения в налоговую систему РФ нацелены на то, чтобы сделать ее более справедливой и сбалансированной, заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин. 58](#_Toc168038454)

[ТАСС, 30.05.2024, Кабмин РФ одобрил проект обновления налоговых параметров 59](#_Toc168038455)

[Правительство РФ одобрило пакет поправок по совершенствованию налоговой системы, сообщила пресс-служба кабмина. Теперь, согласно регламенту, поправки должны будут направить на рассмотрение Госдумы. 59](#_Toc168038456)

[ТАСС, 30.05.2024, Изменение налоговой системы - это запрос общества на социальную справедливость - эксперт 59](#_Toc168038457)

[Изменение налоговой системы РФ, предлагаемое Минфином, является запросом общества на социальную справедливость. Об этом заявил на форуме «Сообщество» заместитель начальника управления президента РФ по общественным проектам Александр Журавский. 59](#_Toc168038458)

[РИА Новости, 30.05.2024, Силуанов назвал четыре принципа при разработке налоговых новаций 60](#_Toc168038459)

[Минфин РФ при разработке предложений по изменению налоговой системы в РФ руководствовался следующими принципами: обеспечение справедливой и стабильной налоговой системы, стимулирование инвестиционной активности, распределение ресурсов и решение задач социально-экономических сфер, а также создание равных условий конкуренции, заявил глава министерства Антон Силуанов на заседании правительства. 60](#_Toc168038460)

[Ведомости, 31.05.2024, Анна КИСЕЛЕВ, За сдачу норм ГТО и диспансеризацию россияне получат вычет в 6000 рублей. В случае принятия закона эта норма начнет действовать с 2025 года 61](#_Toc168038461)

[Новый налоговый вычет смогут получить россияне, которые одновременно сдали нормативы физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» (ГТО) и прошли диспансеризацию. Это следует из законопроекта Минфина, предусматривающего поправки в Налоговый кодекс РФ (НК), с которым ознакомились «Ведомости». Eго подлинность подтвердил источник, близкий к правительству. 61](#_Toc168038462)

[РИАМО, 30.05.2024, Россияне стали переходить к программам накопительного страхования жизни 63](#_Toc168038463)

[В нынешних условиях россияне выходят из рисковых инструментов в консервативные - депозиты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пенсионные инструменты. При этом часть граждан, осознавая неизбежность выплаты налогов на депозиты по итогам 2023 года, предпочитает переходить в программы накопительного страхования жизни (НСЖ), сообщил генеральный директор компании «Ингосстрах-Жизнь» Владимир Черников. 63](#_Toc168038464)

[Известия, 31.05.2024, Евгений ГРАЧЕВ, Ставка на место. Половина участников финрынка допустили рост ключевой в июне 63](#_Toc168038465)

[На заседании по ключевой ставке 7 июня ЦБ может поднять ее до 17% - такой вариант допустили больше половины опрошенных «Известиями» участников финансового рынка. Инфляция продолжает разгоняться: в конце мая она перевалила за 8%, превысив таргет вдвое. Да и Банк России ужесточил риторику. Тем не менее аргументов за сохранение ключевой также много: повышение на 1 п.п. вряд ли значительно охладит цены, а для более крупного шага оснований пока недостаточно. Кроме того, после сворачивания льготных ипотечных программ кредитование и стоимость жилья должны снизиться. Как в своих решениях ЦБ учтет изменение налоговой системы - в материале «Известий». 63](#_Toc168038466)

[Ежедневная деловая газета РБК, 31.05.2024, Маргарита МОРДОВИНА, Госдолг провоцирует покупателей. Доходность долгосрочных и среднесрочных ОФЗ побила многолетние рекорды 66](#_Toc168038467)

[Доходности длинных ОФЗ - на девятилетних максимумах, что делает бумаги привлекательной инвестиционной идеей. Но период ужесточения денежно-кредитной политики может быть еще не завершен, а значит, цены на бумаги могут еще снизиться, предупреждают эксперты. 66](#_Toc168038468)

[НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 69](#_Toc168038469)

[Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 69](#_Toc168038470)

[Беларусь сегодня, 30.05.2024, Законопроект о пенсионном обеспечении военнослужащих согласован со всеми заинтересованными - Минобороны 69](#_Toc168038471)

[Депутаты на заседании первой сессии Палаты представителей Национального собрания Беларуси восьмого созыва приняли в первом чтении законопроект «Об изменении Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Следственного комитета, Государственного комитета судебных экспертиз, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям и органов финансовых расследований». 69](#_Toc168038472)

[BizMedia.kz, 30.05.2024, ЕНПФ отчитался по инвестициям за первые 4 месяца 2024 года 70](#_Toc168038473)

[На сайте enpf.kz в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность» АО «ЕНПФ» публикует отчет об управлении управляющими инвестиционным портфелем и пенсионными активами Национального банка РК, сообщает Bizmedia.kz. 70](#_Toc168038474)

[InformBuro.kz, 30.05.2024, Минтруда об отмене налогообложения пенсионных выплат: вопрос еще рассматривается 72](#_Toc168038475)

[По проекту нового Налогового кодекса обсуждаются вопросы специального налогового режима. Вопрос об отмене налогообложения пенсионных выплат из ЕНПФ рассматривают в правительстве, сообщил первый вице-министр труда и социальной защиты Акмади Сарбасов. 72](#_Toc168038476)

[Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья 72](#_Toc168038477)

[Красная весна, 30.05.2024, Парламент Чехии поддержал пенсионную реформу 72](#_Toc168038478)

[Парламент Чехии поддержал предложение правительства о внесении изменений в пенсионное законодательство, в частности о повышении пенсионного возраста, 30 мая сообщает портал eskэch noviny. 72](#_Toc168038479)

[Investing.com, 30.05.2024, Маск рискует остаться без вознаграждения в размере $56 млрд 73](#_Toc168038480)

[Calpers, крупнейший государственный государственный пенсионный фонд в США и инвестор Tesla, намерен проголосовать против предлагаемого пакета денежной компенсации компании ее генеральному директору Илону Маску в размере $56 млрд, пишет Bloomberg. 73](#_Toc168038481)

[Красная весна, 31.05.2024, Малайзия готовится к старению нации - премьер-министр 74](#_Toc168038482)

[Малайзия будет укреплять национальную систему социального страхования, поскольку к 2030 году страна столкнется с проблемами присущими стареющим нациям, завил премьер-министр страны Анвар Ибрагим 31 мая, сообщает издание Malay Mail. 74](#_Toc168038483)

НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

# Новости отрасли НПФ

## РИА Новости, 30.05.2024, Совокупный портфель пенсионных средств в РФ в I квартале вырос на 1%, до 7,6 трлн руб - ЦБ

### Совокупный портфель пенсионных средств негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и Социального фонда России (СФР) в первом квартале увеличился на 1% - до 7,6 триллиона рублей, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ.

«В первом квартале 2024 года величина совокупного портфеля пенсионных средств увеличилась на 1% квартал к кварталу и составила 7,6 триллиона рублей. Темпы прироста замедлились - в основном за счет снижения динамики пенсионных накоплений НПФ», - говорится в обзоре.

Рост пенсионных накоплений НПФ уменьшился до 0,4% квартал к кварталу, величина накоплений составила 3,3 триллиона рублей. Пенсионные резервы НПФ выросли до 1,9 триллиона рублей. Росту портфелей способствовали положительная доходность от инвестирования и приток средств в систему негосударственного пенсионного обеспечения и программу долгосрочных сбережений. Портфели пенсионных накоплений СФР увеличились до 2,4 триллиона рублей.

Негативное влияние на динамику пенсионных накоплений НПФ в первом квартале оказал перевод средств из НПФ в СФР в рамках переходной кампании 2023 года. Отток застрахованных лиц из НПФ в СФР, а также увеличение количества клиентов, исключенных из числа застрахованных лиц в связи со смертью, привели к снижению количества лиц, формирующих накопления в НПФ, до 36,1 миллиона человек на конец первого квартала (-126,4 тысячи человек с начала года).

При этом количество жалоб на НПФ по всем основным причинам и жалоб, связанных с отказом в назначении накопительной пенсии или единовременной выплаты, в первом квартале выросло на 33% год к году, до 300 единиц. Число участников негосударственного пенсионного обеспечения в первом квартале выросло на 6,4 тысячи человек, до 6,1 миллиона человек. Основной приток обеспечили два фонда.

С 2024 года начала действовать программа долгосрочных сбережений. На конец марта к системе присоединились 269,6 тысячи участников, а также сформированы резервы по таким обязательствам в размере 2,4 миллиарда рублей. На основании полученных в первом квартале заявлений о переводе средств пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений НПФ прогнозируют поступление по итогам года более 6,4 миллиарда рублей пенсионных накоплений, а также как минимум 0,55 миллиарда рублей в виде софинансирования от государства.

В середине мая директор департамента инвестиционных финансовых посредников ЦБ РФ Ольга Шишлянникова заявила, что программа привлекла уже 17 миллиардов рублей клиентских активов, заключено больше 400 тысяч договоров.

## РИА Новости, 30.05.2024, Доля гособлигаций в портфелях НПФ в I квартале продолжила увеличиваться - ЦБ РФ

### Доля государственных облигаций в портфелях негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в первом квартале продолжила увеличиваться, а доля корпоративных облигаций - снижаться, говорится в подготовленном ЦБ РФ обзоре ключевых показателей НПФ.

«В первом квартале 2024 года в портфелях НПФ доли государственных облигаций продолжили увеличиваться, а доли корпоративных облигаций - снижаться. Также в обоих портфелях НПФ снизились доли депозитов, а доли акций незначительно выросли», - говорится в обзоре.

Доля облигаций федерального займа (ОФЗ) в портфеле пенсионных накоплений НПФ за квартал увеличилась на 2,8 процентного пункта, до 43,9%, в портфеле пенсионных резервов - на 1,6 процентного пункта, до 26,4%. Совокупная доля НПФ на рынке ОФЗ в первом квартале выросла до 9,6% (+0,5 процентного пункта квартал к кварталу), с учетом средств Социального фонда России (СФР) - до 13,1% (+0,5 процентного пункта квартал к кварталу).

«Увеличение доли НПФ на рынке происходило за счет продолжения активного участия НПФ в аукционах ОФЗ на фоне роста их доходности. В основном НПФ приобретали классические ОФЗ с фиксированным купоном», - отмечают в ЦБ.

Снижение долей корпоративных облигаций в портфелях НПФ в первом квартале происходило шестой квартал подряд, говорится в обзоре. В портфеле пенсионных накоплений НПФ доля корпоративных облигаций сократилась на 1,1 процентного пункта, до 38,4%, в портфеле пенсионных резервов - на 1,3 процентного пункта, до 38,3%. Увеличение доли акций в портфеле пенсионных накоплений НПФ по итогам января - марта составило 0,1 процентного пункта (до 6%), в портфеле пенсионных резервов - 0,3 процентного пункта (до 10,1%).

Доля денежных средств на депозитах в портфеле пенсионных накоплений НПФ снизилась на 0,7 процентного пункта квартал к кварталу, до 2%, в портфеле пенсионных резервов - на 1,4 процентного пункта, до 2,8%.

Динамика структуры вложений СФР в первом квартале была аналогична динамике структуры портфелей НПФ. Доля государственных облигаций выросла на 1,3 процентного пункта, до 30,2%, также выросла доля денежных средств (на 1 процентный пункт, до 1,5%). Рост произошел за счет снижения доли депозитов - на 1,7 процентного пункта, до 16,7%, и доли корпоративных облигаций - на 1,1 процентного пункта, до 46,9%.

## ТАСС, 30.05.2024, Долгосрочные сбережения помогли увеличить портфель НПФ в I квартале на 1,6%

### Полученные доходы от инвестиций, а также приток средств по договорам негосударственного пенсионного страхования увеличили пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в I квартале 2024 года на 1,6%. Об этом говорится в Обзоре ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов Банка России.

«Пенсионные резервы негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в I квартале 2024 года увеличились на 1,6% и составили 1,9 трлн рублей. Этому способствовали полученные доходы от инвестиций, а также приток средств по договорам негосударственного пенсионного страхования и в программу долгосрочных сбережений, которая стартовала с начала года», - отметил ЦБ РФ.

В ЦБ отметили, что согласно правилам программы государство добавит участникам свыше 553 млн рублей в виде софинансирования.

По данным НПФ, участники планируют перевести в программу более 6,4 млрд рублей пенсионных накоплений. «Темпы прироста пенсионных накоплений НПФ замедлились во многом из-за переходной кампании 2023 года. Так, в Социальный фонд России (СФР) вернулись 68,7 тыс. человек, в то время как в НПФ перешли всего 6,2 тыс. человек», - отметил ЦБ. Регулятор также добавил, что объем портфелей пенсионных накоплений не изменился и составил 3,3 трлн рублей в НПФ и 2,4 трлн рублей в СФР.

При этом результаты инвестиций пенсионных накоплений НПФ пятый квартал подряд превышают результаты СФР. «Средневзвешенная доходность у фондов составила 9,7%; у СФР - 7% годовых по расширенному портфелю и 8,4% по портфелю государственных ценных бумаг», - отметил ЦБ.

В I квартале доля ОФЗ в портфеле пенсионных накоплений НПФ за квартал увеличилась на 2,8 п. п., до 43,9%, в портфеле пенсионных резервов - на 1,6 п. п., до 26,4%. Совокупная доля НПФ на рынке ОФЗ в I квартале 2024 г. выросла до 9,6%, с учетом средств СФР - до 13,1%. «Увеличение доли НПФ на рынке происходило за счет продолжения активного участия НПФ в аукционах ОФЗ на фоне роста их доходности. В основном НПФ приобретали классические ОФЗ с фиксированным купоном», - говорится в обзоре.

<https://tass.ru/ekonomika/20952547>

## ТАСС, 30.05.2024, НПФ Эволюция в шестой раз подряд получил наивысший рейтинг от «Эксперт РА»

### НПФ Эволюция вновь получил исключительно высокий (наивысший) уровень рейтинга финансовой надежности на уровне ruAАА от агентства «Эксперт РА». Прогноз по рейтингу стабильный. Впервые «Эксперт РА» такую оценку присвоил НПФ Эволюция 20 июня 2019 года, с тех пор она неизменно подтверждалась.

Эксперты агентства оценили множество показателей фонда в количественном и качественном разрезе, среди которых: структура клиентской базы, ликвидность и рентабельность капитала, активы и обязательства, доходность пенсионных накоплений и резервов, а также уровень развития внутренних процессов фонда. В результате, помимо самой оценки рейтинга, представители «Эксперт РА» в очередной раз признали высокую социальную значимость фонда.

На наивысшую оценку позитивно также повлиял объем активов фонда: по итогам 2023 года он составил 376,2 млрд рублей (годом ранее - 354,9 млрд рублей). При этом объем обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) составил 158,6 млрд рублей, обязательства по ОПС (обязательному пенсионному страхованию) - 188,3 млрд рублей. Это по итогам отчетного года позволило фонду занять на рынке НПФ третье место по объему обязательств по НПО, 7 место по объему обязательств по ОПС и шестое место по объему всех активов.

Эксперты также отметили, что в 2023 году обязательства НПФ Эволюция, в целом, показали позитивную динамику: по договорам НПО выросли на 12,5%, по ОПС - на 4,4%. Позитивным фактором отмечена низкая зависимость бизнеса от ключевых клиентов: обязательства по НПО перед крупнейшим клиентом на 30.09.2023 составили 15% активов.

Сохранилась высокая оценка качества инвестиций фонда: на конец 2023 года коэффициент качества активов пенсионных накоплений составил 0,97, средств пенсионных резервов - 0,94, собственных средств - 0,86. Позитивно отмечено, что на три крупнейших объекта вложений, отнесенных агентством к рейтинговому классу ниже ruAA, пришлось лишь 7,8% пенсионных накоплений, 12,6% пенсионных резервов и 2,4% собственных средств.

К числу позитивных факторов НПФ Эволюция агентство относит высокий запас капитала фонда: на 31.12.2023 объем собственных средств, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России, превысил минимальное установленное значение в 28 раз. Высокими сохранились и коэффициенты текущей ликвидности (этот показатель составил 17,87 на 31.12.2023), а также рентабельность капитала по прибыли до налогообложения (26,4% за 2023 год).

Агентство положительно отметило доходность фонда. За 2021-2023 годы накопленная доходность пенсионных накоплений за вычетом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду, составила 14,4%, пенсионных резервов - 17,0%. При этом в рамках рейтинга признан наивысший уровень надежности управляющей компании, с которой сотрудничает фонд при размещении пенсионных резервов и инвестировании пенсионных накоплений (активами фонда управляет УК с рейтингом А++ от «Эксперт РА»).

Положительное влияние на рейтинговую оценку оказали также высокий уровень организации и формализации системы риск-менеджмента НПФ Эволюция и высокая степень информационной прозрачности.

<https://tass.ru/novosti-partnerov/20951219>

## Клерк.ru, 30.05.2024, Альфа-банк решил возобновить работу с пенсионными сбережениями

### Запуск программы долгосрочных сбережений стал для Альфа-банка стимулом к созданию собственного негосударственного пенсионного фонда. Альфа-банк собирается с нуля создать собственный негосударственный пенсионный фонд (НПФ) до конца 2024 года.

На решение открыть собственный НПФ повлиял запуск программы долгосрочных сбережений. ПДС станет новой возможностью аккумулировать длинные ресурсы и избежать оттока клиентов к конкурентам, которые уже запустили программу софинансирования сбережений.

Банк планирует с нуля создать фонд, а не купить уже существующую организацию. Об этом узнали «Ведомости».

Альфа-банк работал на пенсионном рынке с 2000 по 2010 годы. Деятельность решили свернуть из-за немаржинальности пенсионного бизнеса для банка, а также по причине отсутствия программ софинансирования и стимулирования граждан к участию в НПФ.

<https://www.klerk.ru/buh/news/608972>

## DEITA.ru, 30.05.2024, Озвучено, кто может унаследовать накопительную пенсию

### Россияне имеют возможность унаследовать накопительную часть пенсии своего ближайшего родственника. Об этом рассказала юрист Фатима Ногайлиева, сообщает ИА DEITA.RU. Как объяснила эксперт, вопрос о выплате накопительной пенсии человека его членам семьи возникает в тот момент, когда происходит его гибель. Если трагическое событие происходит до того, как гражданин достиг пенсионного возраста, его пенсионные накопления распределяют.

Если он еще при жизни успел оставить заявление с указанием конкретного правопреемника его накопительной пенсии, то тогда эти деньги может получить указанный человек. При этом, ему необходимо обратиться за их получением в течение полугода после трагедии.

Если же такого заявления не было, то всю накопленную пенсию будут распределять между родственниками первой очереди. При этом, даже в таком случае получателям нужно уложиться в установленные сроки, иначе требовать деньги придется уже через суд.

<https://deita.ru/article/553153>

## Ваш пенсионный брокер, 31.05.2024, ВТБ Пенсионный фонд принял участие во Всероссийском форуме «Волонтеры финансового просвещения: 5 лет вместе»

### 23-25 мая ВТБ Пенсионный фонд принял участие во Всероссийском форуме «Волонтеры финансового просвещения: 5 лет вместе». Финальный день мероприятия прошел в рамках международной выставки-форума «Россия» на ВДНХ. Организатором форума выступила Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ), которая в этом году отметила пятилетие своей работы.

Представители ВТБ Пенсионный фонд являются активными участниками волонтерского движения. В частности, от лица фонда на мероприятии присутствовала руководитель службы по работе с вкладчиками Марина Тришина, которая является экспертом-практиком в области финансового планирования и также выступает волонтером АРФГ.

Отметим, что ВТБ Пенсионный фонд уже много лет уделяет особое внимание вопросам финансовой грамотности населения, работая над повышением ее уровня, в том числе среди молодежи, которая только начинает карьерный путь. С 2020 года фонд\* развивает комплекс программ по финансовой безопасности и социальной грамотности для сотрудников предприятий, имеющих корпоративные пенсионные программы в составе соцпакета. Фонд\* получил гран-при премии в области устойчивого развития ESG Excellence Award 2022 в номинации «Лучший проект года по развитию человеческого капитала» за проект по разработке и развитию комплекса программ финансового благополучия и безопасности для предприятий-партнеров.

За последние 3 года более 10 крупных предприятий воспользовались этим комплексом программ НПФ ВТБ, благодаря чему увеличилось количество работников, формирующих негосударственную пенсию совместно с работодателем в рамках паритетных корпоративных программ. Всего за этот период было проведено более 40 коммуникационных мероприятий для трудовых коллективов предприятий (текущих и потенциальных клиентов), на которых обсуждались изменения в пенсионной системе России, запуск новой программы долгосрочных сбережений, создание системы личной финансовой безопасности при помощи различных инструментов и т.д.

Участниками форума стали лидеры и организаторы волонтерского движения из всех регионов страны, партнеры институционального уровня и реального сектора экономики, а также эксперты и представители органов власти федерального и регионального уровней. Насыщенная программа форума включала в себя образовательный трек, подведение итогов конкурса грантов, лекции и семинары от представителей финансового рынка и лидеров общественного мнения.

Напомним, что АРФГ учреждена Банком России, СРО, профобъединениями и крупнейшими финансовыми структурами. Ассоциация выполняет задачи по масштабированию успешных инициатив в сфере финансовой грамотности и занимается поддержкой, координацией и обучением волонтеров финансового просвещения.

\* В результате реорганизации в форме присоединения АО «НПФ «Открытие» к АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд все права и обязанности АО «НПФ «Открытие» перешли к АО НПФ ВТБ Пенсионный в порядке универсального правопреемства в соответствии с п. 2 ст. 58 ГК РФ, п. 1 ст. 129 ГК РФ.

<https://www.vtbnpf.ru/press/news/Volonteri-5-let/>

<http://pbroker.ru/?p=77871>

## Ваш пенсионный брокер, 31.05.2024, Регистрация Правил формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд»

### Банк России 29.05.2024 принял решение зарегистрировать Правила формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд». Правила формирования долгосрочных сбережений АО «НПФ «АПК-Фонд» утверждены решением Совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд» (протокол от 02.05.2024 №148) и размещены на [сайте Фонда](https://apk-fond.ru/about/inform/ds-rules).

<http://pbroker.ru/?p=77878>

# Программа долгосрочных сбережений

## INFOX.ru, 30.05.2024, Начинается. Власти готовят россиян к новой пенсионной системе

### Средства, которые работодатели перечисляют на программы сбережений на долгосрочную перспективу, планируется освободить от налога на прибыль. Ожидается, что это станет эффективным средством формирования пенсионных накоплений. Этот шаг является частью новой налоговой реформы, которая в данный момент рассматривается властями. Реформа предполагает переход к прогрессивной системе налогообложения доходов граждан.

Организация системы добровольных корпоративных пенсионных накоплений даст возможность людям накопить значительную сумму на пенсию. Такой подход будет выгоден всем участникам: работникам, работодателям и государству, как заметила в беседе с 360.ru депутат Госдумы Светлана Бессараб.

«Государственные структуры требуют долгосрочных капиталовложений, являющихся их источником финансирования. Такой подход позволяет работнику и работодателю накапливать достаточный пенсионный фонд на взаимоприемлемых условиях», - утверждает Бессараб.

Парламентарий отмечает, что аналогичные системы были успешно реализованы в ряде стран, главным образом благодаря обеспечению высокой степени прозрачности этих систем.

Парламентарий подчеркивает, что подобные механизмы применяются в многих странах, и основой их успешности является гарантирование полной прозрачности данных систем.

<https://www.infox.ru/usefull/299/323459-nacinaetsa-vlasti-gotovat-rossian-k-novoj-pensionnoj-sisteme>

## Советская Чувашия, 30.05.2024, Чувашия готова стать партнером в реализации программы долгосрочных сбережений

### Об этом Глава республики Олег Николаев сообщил на круглом столе комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, посвященном новой программе. Новый финансовый проект начал действовать в стране с 2024 года. Многие читатели «СЧ» о нем уже знают - из статьи «На мечту добавит государство «, опубликованной в нашей газете 25 апреля.

«Программа, как заявил наш Президент Владимир Путин, позволяет жителям страны получить дополнительный доход и создать финансовую подушку безопасности, способствует повышению финансовой грамотности людей, - отметил Олег Николаев. - А на это мы всегда обращаем самое пристальное внимание. Программа полезна и государству, так как является прикладным инструментом для развития отраслей и территорий. С учетом того, что сейчас мы находимся в активной фазе разработки очередной комплексной программы социально-экономического развития Чувашии, для нас это особенно актуально. Поэтому мы подготовим специалистов, волонтеров и будем рассказывать о программе долгосрочных сбережений на предприятиях, в университетах, в колледжах и в других организациях».

«Цель программы - сформировать долгосрочный ресурс, который должен быть направлен на финансирование структурной перестройки экономики. Это средства, которые идут через негосударственные пенсионные фонды и инвестиции граждан через индивидуальные инвестиционные счета, - подчеркнул председатель комитета Госдумы России по финансовому рынку Анатолий Аксаков. - При этом для участников программы предусмотрены государственные стимулы - налоговые льготы, доначисления со стороны государства на средства, которые граждане будут инвестировать».

Президент Ассоциации банков России Анатолий Козлачков обозначил на круглом столе проблему ограниченности инвестиционных ресурсов у населения, вызванную низким уровнем финансовой грамотности в стране. «Под подушкой» у россиян находится 24,7 триллиона рублей, - сообщил он. Из них почти 16 - это наличная национальная валюта и около 9 - иностранная. Еще 7,3 триллиона находится в депозитах банков-нерезидентов - это не только счета, но и вложения в недвижимость в иностранных государствах и прочее. Итого мы имеем 32 триллиона рублей, которые не задействованы в хозяйственном обороте. Задача государственной важности в том, чтобы эти деньги были возвращены в экономику»

Говоря о преимуществах программы, которые должны побудить россиян вернуть деньги в оборот, вице-президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (**СРО НАПФ**) **Алексей Денисов** подчеркнул, что особенно выгодной она будет для молодых людей. Начав делать инвестиции в свое будущее еще в юности, к середине жизни они могут можно собрать на своем счете приличную сумму. «Конечно, 15 лет - это долгий срок, который молодежь с трудом себе представляет и оттого пугается. И зря. В случае с ПДС время работает на человека, а не против него, - констатировал он. - Это тот ресурс, благодаря которому сбережения растут и прибавляют в весе. В этом и заключается особенность Программы: за счет того, что она предлагает очень много мер поддержки, в том числе софинансирование и налоговые льготы, пользоваться ею гораздо выгоднее, чем банковскими вкладами»,

После круглого стола представители Минфина, Центробанка и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов встретились со студентами ЧГУ имени И.Н. Ульянова, рассказали им о возможностях для сбережений и ответили на вопросы молодежи.

\*\*\*

КСТАТИ

По информации Минфина России, на конец мая в программу долгосрочных сбережений вступили более 500 тысяч граждан

<http://sovch.chuvashia.com/?p=273756>

## Грани (Чебоксары), 30.05.2024, Олег Николаев: «Чувашия готова стать партнером в реализации Программы долгосрочных сбережений»

### Такое заявление сделал Глава Чувашской Республики Олег Николаев на круглом столе Комитета Госдумы России по финансовому рынку на тему: «Длинные деньги: сбережения и инвестиции». В его работе приняли участие представители Минфина России, Банка России, Ассоциации банков России, **СРО «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»**, Всероссийского союза страховщиков, АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного».

Новый финансовый продукт - программа долгосрочных сбережений - начал действовать с 2024 года. По информации Минфина России, на данный момент в программу вступили более 500 тысяч граждан.

Глава Чувашской Республики Олег Николаев:

- Чувашская Республика готова стать надежным партнером в реализации программы долгосрочных сбережений. В том числе с использованием цифровых сервисов и инструментов, которые в последующем будут развиваться. Мы подготовим специалистов, волонтеров и будем рассказывать о программе на предприятиях, в университетах, в колледжах и в других организациях.

Председатель Комитета Госдумы России по финансовому рынку Анатолий Аксаков:

- Цель программы - сформировать долгосрочный ресурс, который должен быть направлен на финансирование структурной перестройки экономики. Это средства, которые идут через негосударственные пенсионные фонды, и инвестиции граждан через индивидуальные инвестиционные счета. При этом для участников программы предусмотрены государственные стимулы - налоговые льготы, доначисления со стороны государства на средства, которые граждане будут инвестировать.

Программа предполагает формирование долгосрочных сбережений гражданами в негосударственных пенсионных фондах в течение 15 лет (или до достижения 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин), после чего возможно использование накопленных средств.

Программой предусмотрено софинансирование государством взносов граждан в размере до 36 000 рублей ежегодно в течение первых трех лет. В течение всего срока накопления на сумму взносов до 400 тыс. рублей ежегодно возможно получить налоговый вычет.

Преимуществами программы также являются:

- государственное гарантирование сохранности средств и накопленного дохода в пределах до 2 800 000 рублей;

- возможность формирования взносов за счет пенсионных накоплений, сформированных в 2002-2014 годах;

- возможность досрочного снятия всех вложенных средств и накопленного дохода в особых жизненных ситуациях (дорогостоящее лечение или потеря кормильца);

- наследование сформированных средств, в том числе после начала выплат (за исключением случая назначения пожизненной выплаты);

- отсутствие требований к размеру и периодичности взносов;

- вложение накопленных средств негосударственными пенсионными фондами в надежные финансовые инструменты - ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие ценные бумаги.

Немаловажно, что в механизме софинансирования программы долгосрочных сбережений заложен принцип социальной справедливости. Чем меньше человек зарабатывает, тем больше денег получит в качестве софинансирования от государства:

- если среднемесячный доход менее 80 тыс. рублей, государство добавит 1 рубль на каждый внесенный. При внесении за год 36 тыс. рублей государство удвоит сумму;

- если среднемесячный доход от 80 тыс. до 150 тыс. рублей, то государство добавит 1 рубль на каждые внесенные 2 рубля. Чтобы получить максимальные 36 тыс. рублей, надо внести 72 тыс. рублей;

- для людей со среднемесячным доходом выше 150 тыс. рублей государство добавит 1 рубль на каждые внесенные 4 рубля. Чтобы получить максимальную сумму софинансирования, надо внести 144 тыс. рублей.

Участники программы с зарплатой до 80 тыс. рублей в первые три года получат 100%-ую доходность, и это без учета налогового вычета и процентов от инвестиций выбранного НПФ, сообщает пресс-служба Администрации Главы Чувашской Республики.

<http://www.grani21.ru/news/oleg-nikolaev-chuvashija-gotova-stat-partnerom-v-realizacii-programmy-dolgosrochnyh-sberezhenij>

## Херле Ялав, 30.05.2024, Сбережения и инвестиции: что получат жители Чувашии от Программы долгосрочных сбережений

### В Чебоксарах прошел круглый стол «Длинные деньги: сбережения и инвестиции», в ходе которого представители Минфина России, Банка России и **НАПФ** пообщались с управленцами из финансового сектора региона.

В обсуждении принял участие Глава Чувашии Олег Николаев. Он рассказал, что регион уделяет большое внимание развитию финансовой грамотности: регулярно проводятся интерактивы, информационные дни и другие образовательные мероприятия по теме личных финансов. «Программа долгосрочных сбережений также способствует повышению финансовой грамотности граждан. Поэтому мы готовы стать надежным партнером в реализации. В том числе с использованием цифровых сервисов и инструментов, которые в последующем будут развиваться. Мы подготовим специалистов, волонтеров и будем рассказывать о программе на предприятиях, в университетах, в колледжах и в других организациях простым и понятным языком. Нужно, чтобы люди знали о том, какие возможности у них есть в плане инвестиций», - заявил он.

Главу Чувашии поддержал Анатолий Аксаков, председатель Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку. «Жители Чувашии смогут получить дополнительный доход благодаря Программе долгосрочных сбережений. Программа реализуется при поддержке государства, ее участникам положено софинансирование. Такая помощь очень пригодится нашим людям. Благодаря ПДС они смогут не просто сберечь свои деньги, но и приумножить их», - отметил депутат Госдумы.

Директор Департамента финансовой политики Минфина России Алексей Яковлев рассказал о важной роли негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в реализации Программы долгосрочных сбережений (ПДС).

«Между гражданином и финансовым рынком есть такой посредник как НПФ, который формирует свою инвестиционную стратегию с учетом долгосрочных перспектив. Фонды отвечают за эффективность управления капиталом и рисками. Их работа заключается в том, чтобы не допускать финансовых потерь и обеспечить максимальный уровень защиты средств клиентов», - пояснил он.

В свою очередь, Ольга Шишлянникова, директор Департамента инвестиционных финансовых посредников Банка России, рассказала о процессах интеграции НПФ в российский финансовый рынок.

«Период взросления для НПФ оказался достаточно долгим, однако благодаря ему на рынке остались только самые устойчивые и сильные игроки. Все 35 действующих фондов работают более 15 лет. У них в управлении находятся свыше 5 триллионов рублей, НПФ обслуживают 42 миллиона российских граждан. При этом фонды не только собирают денежные средства, но и производят значительные выплаты: в период с 2012 по 2023 годы в рамках негосударственного пенсионного обеспечения выплачен уже почти триллион рублей», - сообщила Шишлянникова.

По ее словам, это уже больше 100 миллиардов рублей в год в виде пенсионных выплат, и эта сумма будет увеличиваться, потому что все больше и больше граждан, которые заключили договоры с НПФ, достигают пенсионного возраста и от периода накопления переходят к периодам выплаты. «По трети договоров, которые были заключены, уже дважды были произведены платежи. Это говорит о том, что граждане понимают, что накапливать надо понемногу, но регулярно», - добавила она.

Спикер отметила, что сегодня люди выказывают доверие и выбирают именно НПФ для формирования долгосрочных сбережений. С начала года НПФ заключили уже более полумиллиона договоров по ПДС.

Президент Ассоциации банков России Анатолий Козлачков обозначил проблему ограниченности инвестиционных ресурсов у населения, вызванную низким уровнем финансовой грамотности в стране. «Под подушкой» у россиян находится 24,7 триллиона рублей. Из них почти 16 - это наличная национальная валюта и около 9 - иностранная. Еще 7,3 триллиона находится в депозитах банков-нерезидентов - это не только счета, но и вложения в недвижимость в иностранных государствах и прочее. Итого мы имеем 32 триллиона рублей, которые не задействованы в хозяйственном обороте. Задача государственной важности может состоять в том, чтобы эти деньги были возвращены в экономику», - подчеркнул он.

Говоря о преимуществах Программы, которые и должны побудить россиян к своей выгоде вернуть деньги в оборот, вице-президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (**СРО НАПФ**) **Алексей Денисов** подчеркнул, что особенно выгодной она будет для молодых людей. Начав делать инвестиции в свое будущее еще в юности, к середине жизни можно собрать на своем счете приличную сумму.

«Конечно, 15 лет - это долгий срок, который молодежь с трудом себе представляет и оттого зря пугается. В случае с ПДС время работает на человека, а не против него. Это тот ресурс, благодаря которому ваши сбережения растут и прибавляют в весе. В этом и заключается особенность Программы: за счет того, что она предлагает очень много мер поддержки, в том числе софинансирование и налоговые льготы, пользоваться ею получается гораздо выгоднее, чем банковскими вкладами», - пояснил спикер.

В ходе мероприятия о положительных аспектах и возможностях по совершенствованию ПДС также говорили и вице-президент Всероссийского союза страховщиков Глеб Яковлев и руководитель АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного» Ольга Крайнова.

По завершении круглого стола представители Минфина, ЦБ и **НАПФ** провели встречу со студентами в Чувашском государственном университете имени И.Н. Ульянова. Эксперты рассказали студентам о возможностях для сбережений и ответили на вопросы молодежи.

<http://gazeta1931.ru/chuvashia/12033-sberezheniya-i-investitsii-chto-poluchat-zhiteli-chuvashii-ot-programmy-dolgosrochnykh-sberezhenij>

## Таван Ен, 30.05.2024, Чувашия готова стать надежным партнером в реализации Программы долгосрочных сбережений

### Об этом в своем телеграм-канале сообщил Глава Чувашии Олег Николаев. Во-первых, она полезна государству, так как является абсолютно прикладным инструментом для развития отраслей и территорий. С учетом того, что сейчас мы находимся в активной фазе разработки очередной комплексной программы социально-экономического развития Чувашской Республики, для нас это особенно актуально, отметил Олег Алексеевич.

Во-вторых, Программа, как заявил наш Президент Владимир Путин, позволяет жителям страны получить дополнительный доход и создать финансовую подушку безопасности, а также способствует повышению финансовой грамотности людей. А на это мы всегда обращаем самое пристальное внимание.

«Поэтому мы подготовим специалистов, волонтеров и будем рассказывать о Программе на предприятиях, в университетах, в колледжах и в других организациях», - пояснил Глава.

ПДС начала действовать 1 января текущего года и предполагает формирование сбережений гражданами в негосударственных пенсионных фондах в течение 15 лет (или по достижению 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

Также предусмотрено софинансирование государством личных взносов граждан в размере до 36 000 рублей ежегодно в течение первых трех лет.

В течение всего срока накопления на сумму взносов до 400 000 рублей ежегодно возможно получить налоговый вычет.

[https://tavanen.ru/чувашия-готова-стать-надежным-партне](https://tavanen.ru/чувашия-готова-стать-надёжным-партнё)

## Пензенская правда, 30.05.2024, Анатолий ВОЛОДИН, Пензенцам рассказали, как накопить дополнительные средства к пенсии

### С 2024 года у жителей России появилась возможность накопить дополнительные средства к пенсии с помощью программы долгосрочных сбережений. Особенность новой системы накопления гражданами сбережений себе на старость заключается в софинансировании государства.

На первый взгляд все просто: человек откладывает энную сумму в год на определенный счет, чтобы обеспечить себе «подушку безопасности» на старость или непредвиденные обстоятельства. Государство обеспечивает защиту средств и добавляет к накоплениям определенную сумму.

Но, как и в любом деле, связанном с деньгами, тут есть много нюансов. Об этом мы поговорили с управляющим Отделением Пензенской области Волго-Вятского ГУ Банка России Александром Хлобыстовым.

1. Какова роль Банка России в этом проекте

В первую очередь это осуществление контроля за операторами программы долгосрочных сбережений - негосударственными пенсионными фондами (НПФ). В частности, мониторинг их финансовой устойчивости и инвестиционной деятельности, регулярные проверки и многое другое. В случае нарушений Банк России принимает меры для защиты клиентов НПФ.

2. В чем отличие программы от пенсионных накоплений

Во-первых, взносы граждан впервые будут софинансироваться государством. Во-вторых, возможность получения налогового вычета. То есть граждане могут вернуть часть уплаченного подоходного налога.

Ну и в-третьих, в ПДС можно перевести имеющиеся пенсионные накопления в Социальном фонде России или негосударственных пенсионных фондах.

3. КАК СТАТЬ УЧАСТНИКОМ ПРОГРАММЫ

Человек заключает договор долгосрочных сбережений с НПФ и отчисляет туда оговоренные ежемесячные взносы. Получать накопления по договору можно будет через 15 лет с момента его заключения или по достижении 55 лет для женщин и 60 - для мужчин.

Снять средства (вместе с инвестиционным доходом) можно будет и раньше, если деньги потребуются на лечение тяжелой болезни или в случае потери кормильца.

Кстати, подобные договоры ПДС можно заключить сразу с несколькими НПФ. Причем не только для себя, но и в пользу ребенка или родственника.

4. РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ПРОГРАММЕ

Государственное софинансирование действует первые три года после вступления гражданина в программу. Те, у кого среднемесячный доход менее 80 тысяч рублей, получат на каждый вложенный рубль один рубль от государства (соотношение 1:1).

Если ваш ежемесячный доход от 80 до 150 тысяч рублей, это соотношение будет 1:2, то есть на каждые два вложенных рубля государство добавит один рубль.

Ну а для тех, кто зарабатывает в месяц более 150 тысяч рублей, это соотношение будет 1:4, то есть на каждые вложенные вами четыре рубля государство добавит свой рубль.

Замечу, что сумма государственного софинансирования во всех случаях ограничена суммой в 36 тысяч рублей в год. То есть за три года государство может вложить на счет не более 108 тысяч рублей.

При уплате гражданином взносов в программу он может получить налоговый вычет. Но только на сумму до 400 тысяч рублей максимальный размер налогового вычета может составить от 52 до 60 тысяч рублей ежегодно. Другими словами, эти средства идут в пользу вкладчика.

5. КАК РАБОТАЮТ ВЛОЖЕННЫЕ ДЕНЬГИ

По закону негосударственный пенсионный фонд обязан обеспечить безубыточность инвестиций и доходность сбережений граждан. Перечень активов, куда фонды могут вкладывать средства, довольно широк. Это ценные бумаги, корпоративные облигации, акции, паи инвестиционных фондов и другие активы.

Так как гражданин может заключить договоры с несколькими НПФ, это не только повышает объем сбережений. Но и диверсифицирует риски. Каждый гражданин может узнать, куда НПФ инвестирует его деньги. Эта информация открыта и размещается на любом сайте негосударственного пенсионного фонда.

6. О процентах на сбережения

НПФ не обязаны начислять какой-то фиксированный процент на сбережения граждан. Они могут лишь установить минимальную ставку по собственной инициативе и прописать эти условия в договоре.

7. В случае неудачных инвестиций

Даже если фонд будет инвестировать неудачно и получит не прибыль, а убыток, он будет обязан покрыть потери за счет собственных средств. Это, кстати, прописывается в договоре ПДС. По закону раз в год можно бесплатно запросить в НПФ детальный финансовый отчет.

8. Если НПФ обанкротится

Взносы по ПДС застрахованы государством на сумму до 2,8 миллиона рублей. Это в два раза больше, чем по банковским депозитам.

Гарантированное возмещение по желанию гражданина может быть как выплачено, так и переведено в другой НПФ на формирование долгосрочных сбережений.

Если гражданину на момент банкротства НПФ уже назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений, то их продолжит выплачивать другой фонд, который выберет Агентство по страхованию вкладов. В этом случае будет обеспечена выплата в размере, не превышающем четырехкратный размер социальной пенсии по старости.

Восполнение средств свыше указанных пределов будет осуществляться в рамках процедуры конкурсного производства в зависимости от финансового состояния фонда на момент его банкротства.

ПДС дает хорошую возможность не только сохранить свои деньги, но и получить с них гарантированный доход. А в наше неспокойное время это серьезное вложение в свое спокойное завтра.

\*\*\*

ЦИФРЫ

Операторами ПДС стали 18 негосударственных пенсионных фондов. С ними заключено 340 тысяч договоров, на которые граждане уже внесли более 2,4 миллиарда рублей.

<https://pravda-news.ru/news/spetsproekty/penzentsam-rasskazali-kak-nakopit-dopolnitelnye-sredstva-k-pensii/>

## Гусь-Инфо.ru (Гусь-Хрустальный), 30.05.2024, Программа долгосрочных сбережений: пассивный доход без риска с господдержкой и гарантиями

### К государственной Программе долгосрочных сбережений, которая реализуется с 1 января 2024 года, присоединились уже более 430 тыс. россиян.

«Программа долгосрочных сбережений предполагает софинансирование со стороны государства, правда, в течение первых трех лет участия, однако высока вероятность, что механизм государственного софинансирования продлят. Для граждан с доходом до 1 млн рублей в год - это одна из немногих возможностей увеличить размер своей пенсии, поскольку софинансирование помогает максимально воспользоваться эффектом «рычага». Предполагаемое участие в программе - не менее 15 лет, поэтому за счет генерируемого инвестиционного дохода и реинвестирования полученных за счет налогового вычета сумм имеется возможность гарантированно увеличить размер пенсионных сбережений», - отмечает профессор кафедры государственных и муниципальных финансов РЭУ им. Г.В. Плеханова Юлия Финогенова.

Для граждан с невысокими доходами, при ежемесячном взносе от 2 до 3 тыс. рублей имеется возможность при содействии государства обеспечить совокупный годовой доход в размере от 48 до 72 тыс. рублей. В качестве первоначального капитала можно использовать пенсионные накопления, «замороженные» в государственной системе пенсионного страхования с 2014 года.

Программа также интересна тем работникам, кому до пенсии еще как минимум 20 лет, поскольку при увеличении срока накопления будет максимально задействован эффект сложного процента, связанный с капитализацией инвестиционного дохода в долгосрочном периоде.

«В числе преимуществ программы - повышенные гарантии: защита средств на 2,8 млн рублей, которую обеспечивает Агентство по страхованию вкладов, и обязательства по безубыточности, которые несут фонды. Еще отмечу такие дополнительные опции как возможность передачи средств по наследству и возможность в особых жизненных ситуациях получить всю сумму накоплений без потери инвестдохода. Воспользоваться программой может любой россиянин, достигший 18 лет. Программа проста, надежна и прозрачна. Она позволит получить пассивный безрисковый доход: участнику не нужно разбираться в финансовых рынках или обладать специальными знаниями, а достаточно просто делать регулярные взносы, объем которых он определит сам. Управлять деньгами будут самые консервативные инвесторы финансового рынка - НПФ, которые вкладывают деньги только в самые надежные инструменты: большую часть их портфеля составляют долговые ценные бумаги - государственные и корпоративные облигации», - поясняет президент саморегулируемой организации **Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков**.

Программа долгосрочных сбережений также поможет родителям отложить деньги на образование детям, молодым людям - сформировать финансовую «подушку безопасности», людям среднего возраста и предпенсионерам - создать дополнительный источник дохода и сделать себе прибавку к будущей пенсии. Программа очень гибкая, порог входа у нее минимальный - от 2 тыс. рублей в год, размер взносов человек определяет сам. Впрочем, для получения софинансирования от государства все же потребуется чуть большая сумма - 3 тыс. рублей в месяц для человека с зарплатой до 80 тыс. рублей в месяц. Размер этого софинансирования рассчитывался на основании данных о средних заработках россиян.

Важно: если наступит особая жизненная ситуация, то накопления можно будет получить в стопроцентном размере. По договорам долгосрочных сбережений также предусмотрен социальный налоговый вычет, а полученный на накопления инвестиционный доход будет освобожден от НДФЛ.

<https://gus-info.ru/news/23834-programma-dolgosrocnyx-sberezenii-passivnyi-doxod-bez-riska-s-gospodderzkoi-i-garantiiami>

## Московский комсомолец - Чебоксары, 30.05.2024, О Программе долгосрочных сбережений расскажут и студентам, и рабочим

### Как отметил Президент страны Владимир Путин, Программа позволит гражданам создать финансовую подушку безопасности, получить дополнительный доход, а также простимулирует повышение финансовой грамотности населения.

Программой предусмотрено софинансирование государством взносов граждан в размере до 36 тыс. рублей в год в течение первых трех лет. На сумму взносов до 400 тыс. рублей можно получить налоговый вычет. При этом требования к размерам и периодичности взносов отсутствуют.

Воспользоваться накоплениями можно через 15 лет либо по достижении 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

В Чувашии подготовят специалистов и волонтеров, которые будут рассказывать о Программе долгосрочных сбережений на предприятиях, в вузах и ссузах, сообщил Глава Чувашии Олег Николаев.

<https://cheb.mk.ru/economics/2024/05/30/o-programme-dolgosrochnykh-sberezheniy-rasskazhut-i-studentam-i-rabochim.html>

## Московский комсомолец - Орел, 30.05.2024, В фестивале сбережений и инвестиций примут участие жители Орловской области

### Орловчане примут участие во Всероссийском семейном фестивале сбережений и инвестиций. Об этом сообщают в пресс-службе регионального правительства.

Фестиваль состоится 8 июня. В нем будут участвовать представители 23 регионов. Они узнают, как сохранить и приумножить семейный бюджет, и отработают навыки на практике. В нашем регионе участников ждут по адресу: город Орел, улица Гостиная, дом №2. Регистрация начнется в 9:30, а сам фестиваль - в 10:30.

В мероприятии будут участвовать народные умельцы. Для желающих проведут мастер-классы по изготовлению сувениров из дерева и керамики с ручной росписью, созданию украшений из эпоксидной смолы и бусин.

На каждом этапе фестиваля семьи будут зарабатывать игровые баллы - алтыны. Их нужно будет учитывать в Сберкнижке. Обладатели наибольшего количества алтынов станут победителями областного этапа и в сентябре сразятся за звание самой финансово грамотной семьи России.

В семейную команду могут войти любые родственники: мамы и папы, дети от 14 лет, бабушки и дедушки, тети и дяди, племянники, братья и сестры - всего от 2 до 4 человек.

В обладминистрации напоминают, что с 1 января в России стартовала Программа долгосрочных сбережений. Фестиваль нужен, чтобы ознакомить с ней как можно больше людей. В программе мероприятия - лекции, квиз, квест, мастер-класс и игра-симулятор. У участников будет возможность проявить творческие способности и подумать над тем, как каждый член семьи может внести вклад в семейный бюджет. Семьи могут приобрести дополнительные баллы, создав плакат по теме фестиваля.

<https://www.mk-orel.ru/social/2024/05/30/v-festivale-sberezheniy-i-investiciy-primut-uchastie-zhiteli-orlovskoy-oblasti.html>

## ГТРК «Калининград», 30.05.2024, С 1 января в России действует программа так называемых «длинных денег»

### Долгосрочные сбережения помогут значительно увеличить пенсию. С 1 января в России действует программа так называемых «длинных денег».

Накоплениями можно будет воспользоваться в будущем, к примеру, после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации. На какой доход можно будет рассчитывать?

Алгоритм очень прост. Вы заключаете договор с любым негосударственным пенсионным фондом и начинаете отчислять туда взносы.

Государство будет вам доплачивать первые три года, а еще вы получаете право на налоговый вычет. Ничего сверхсложного. Разберем условия программы долгосрочных сбережений по порядку.

Участие в программе можно сравнить с марафоном. Вы начинаете отчислять взносы, однако использовать сбережения можно будет только спустя 15 лет или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Все это время фонд будет инвестировать ваши деньги, чтобы уберечь от инфляции и преумножить их. В итоге вы получаете существенный бонус к пенсии.

Программа не устанавливает рамок в размере взносов и сроках, в которые их нужно делать. Однако, если вы хотите, чтобы государство вам доплатило, нужно вносить не меньше 2 тысяч в год. Точный размер госдобавки будет зависеть и от вашего ежемесячного дохода.

Анатолий Горкин, заместитель министра финансов Калининградской области:

- Если ваш доход не превышает 80 тысяч рублей в месяц, то на каждый вложенный в эту программу рубль государство в течение трех лет с момента, как вы начали свой участие в этой программе, будет добавлять еще по одному рублю. Но не больше 36 тысяч в год, то есть государство профинансирует вам не больше 108 тысяч рублей.

Участники программы могут рассчитывать на два налоговых бонуса: вычет на взносы и вычет на доход. Вы можете вернуть до 52 тысяч рублей уплаченного подоходного налога за год.

Еще вы можете перевести свои пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений. Все ваши взносы, а также инвестдоход по ним застрахованы государством на сумму до двух миллионов восьмисот тысяч рублей. Максимальную выгоду получат люди предпенсионного возраста.

Приведем пример. Женщины смогут получить деньги в 55 лет. Если присоединиться к этой программе в 50 лет, то за пятилетку сформируется так называемая «подушка безопасности».

Анатолий Горкин, заместитель министра финансов Калининградской области:

- Простой расчет показывает, что за эти 5 лет вы сможете сформировать без учета накопительных пенсий порядка 450 тысяч рублей. Вы платите 3 тысячи в месяц, накапливаете за 5 лет 450 тысяч. И потом в течение 10 лет получаете каждый месяц, не сложно посчитать, сумму, превышающие в 4 раза.

И самое главное. Как накопленные деньги начнут поступать на счет? Все зависит от вашего выбора. Можно будет получать выплаты каждый месяц, либо забрать всю сумму сразу.

Оценить приблизительный размер выплат по программе долгосрочных сбережений можно с помощью специального калькулятора на сайте «мои финансы».

<https://vesti-kaliningrad.ru/s-1-yanvarya-v-rossii-dejstvuet-programma-tak-nazyvaemyh-dlinnyh-deneg>

## ТВ «12 канал» (Омск), 30.05.2024, В Штабе общественной поддержки для омичей прошел урок финансовой грамотности

### В Штабе общественной поддержки проходят уроки на различные темы в рамках Всероссийских просветительских эстафет «Мои финансы». Так, сегодня прошел урок финансовой грамотности, где омичам рассказали об управлении семейным бюджетом, способах накопления и инвестирования.

«Запланированы открытые уроки, посвященные программе долгосрочных сбережений, которая стартовала в январе текущего года», - рассказывает Маргарита Позднякова, эксперт Регионального центра финансовой грамотности и инициативного бюджетирования.

Также старшему поколению рассказали, как не стать жертвой мошенничества. Уроки проходят в игровой форме. По мнению экспертов, так информация усваивается лучше. Обучение бесплатное.

Чтобы попасть на уроки, необходимо записаться по номеру 310-015. Встречи проходят в Штабе общественной поддержки (пр. Карла Маркса, 6).

<https://12-kanal.ru/news/210448>

## Информ-Полис.ru, 31.05.2024, Жители Бурятии могут сформировать долгосрочный инвестиционный портфель

### В России с января 2024 года стартовала Программа долгосрочных сбережений (ПДС). Это сберегательный продукт, который позволит получать гражданам дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели. Условия программы подробно изложены на сайте Мои финансы.

Программа не предусматривает каких-либо требований к периодичности взносов. Размер как первого, так и последующих взносов определяется гражданином самостоятельно. Кроме того, производить взносы в рамках программы долгосрочных сбережений сможет и работодатель.

- Уже 430 тысяч россиян стали участниками программы долгосрочных сбережений. По состоянию на 8 мая в программу долгосрочных сбережений привлечено ориентировочно 17,5 млрд рублей. Мы прогнозируем, что с каждым месяцем эта сумма будет увеличиваться, поскольку все больше и больше негосударственных пенсионных фондов выходят на рынок программы долгосрочных сбережений, - рассказала директор департамента инвестиционных финансовых посредников Центрального банка России Ольга Шишлянникова.

Вкладывать на счет по договору долгосрочных сбережений можно не только личные средства. В любой момент на него можно перевести пенсионные накопления, если они находятся в негосударственном пенсионном фонде (НПФ). Направить средства с пенсионного счета можно по заявлению в НПФ - их список можно найти здесь.

Преимущество Программы долгосрочных сбережений пред обычным вкладом - государство течение первых трех лет будет софинансировать вложения - до 36 тысяч рублей в год. Также внесенные на счет средства будут застрахованы не на 1,4 млн рублей, а на 2,8 млн рублей.

Более того, накопления ПДС будут пополняться и за счет инвестиционного дохода. Сформированные средства будут вкладываться в облигации федерального займа, инфраструктурные или корпоративные облигации и прочие надежные ценные бумаги.

Участники системы также смогут оформить ежегодный налоговый вычет до 52 тысяч рублей при уплате взносов до 400 тысяч рублей в год.

При всем этом, гражданин может заключить договоры с несколькими операторами или сменить оператора в период действия договора.

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, даже досрочно без потери дохода, но только в случае наступления особых жизненных ситуаций - для дорогостоящего лечения или на образование детей. Большой плюс - накопления наследуются в полном объеме.

Договор можно заключить как на себя, так и в пользу своего ребенка или любого другого лица.

- Если откладывать на ребенка, который только родился, по две тысячи в месяц - это посильная сумма для многих, то за 15 лет у него накопится приличная сумма - 800 тысяч рублей. Ребенок еще даже учиться в школе не закончил, а у него уже есть хороший стартовый капитал, - привел пример расчета президент **Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»** **Сергей Беляков**.

Закон о программе долгосрочных сбережений граждан был подписан президентом Владимиром Путиным в июле 2023 года и вступил в силу 1 января 2024 года.

<https://www.infpol.ru/262767-zhiteli-buryatii-mogut-sformirovat-dolgosrochnyy-investitsionnyy-portfel/>

## Рязанский институт развития образования, 30.05.2024, Выездной семинар-совещание «Программа долгосрочных сбережений граждан»

### 28 мая в Рязанской области состоялось выездное мероприятие Министерства финансов России и Саморегулируемой организации **Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов** по развитию системы дoлгосрочных сбережений.

Ведущие эксперты Департамента финансовой политики Министерства финансов РФ (Каменская Наталия Юрьевна, начальник отдела регулирования негосударственных доходов пенсионных фондов; Горбунов Игорь Николаевич, ведущий советник отдела регулирования рынка ценных бумаг) и вице-президент Саморегулируемой организации **Национальная ассоциация НПФ** **Денисов Алексей Юрьевич** подробно рассказали об особенностях Программы Долгосрочных сбережений, ее преимуществах и возможностях вступления в Программу различным категориям граждан.

Региональный центр финансовой грамотности Рязанской области: В работе выездного совещания приняли участие представители региональных органов исполнительной власти, государственных и муниципальных учреждений, руководители образовательных организаций, учреждений культуры, спорта, здравоохранения, социальной защиты населения, финансовых структур учреждений, бухгалтерий, руководители предприятий и организаций, банковского сектора, управляющих компаний, территориального общественного самоуправления, профсоюзных активов студентов Вузов, СПО, волонтеры финансового просвещения. Всего в работе выездного семинара-совещания приняли участие более 1100 человек.

Видеозапись семинара-совещания 28 мая 2024 г. «Программа долгосрочных сбережений граждан»:

<https://disk.yandex.ru/i/3fnbNhQ1DWUzSg>

<https://rirorzn.ru/news/news/vyezdnoy-seminar-soveshchanie-programma-dolgosrochnykh-sberezheniy-grazhdan-/>

# Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

## Коммерсантъ, 30.05.2024, Военные пенсии с 1 октября увеличат на 5,1% вместо 4,5%

### Пенсии военнослужащим и сотрудникам правоохранительных органов с 1 октября 2024 года будут проиндексированы на 5,1%. Об этом заявил министр финансов России Антон Силуанов, выступая на заседании правительства.

Законопроект о повышении пенсий военным был принят в середине ноября 2023 года. Тогда предполагалось, что пенсии бывшим сотрудникам Минобороны, МВД, ФСИН, МЧС и ФСБ будут увеличены на 4,5%. Сегодня, 30 мая, выступая на заседании правительства, Антон Силуанов сообщил, что размер индексации пенсий военным пенсионерам был пересмотрен в связи с уточненным прогнозом по инфляции в 2024 году.

«Ранее мы планировали индексацию пенсий с 1 октября текущего года на 4,5%, а в связи с уточнением прогноза инфляции до 5,1% предлагается соответствующее изменение и в механизм исчисления пенсий. То есть, пенсионеры получат более высокие пенсии с учетом уточненного прогноза инфляции», - сказал министр (цитата по РИА Новости).

Пенсия военнослужащих - это ежемесячная выплата, назначаемая государством после выхода сотрудника на заслуженный отдых или при получении инвалидности. Также такую выплату могут получать родственники погибших военнослужащих в связи с потерей кормильца. Военные пенсии подлежат обязательной ежегодной индексации в соответствии с тарифами, установленными в регионе проживания пенсионера. В 2022 году пенсии военным пенсионерам выросли в общей сложности на 19,5%, а с 1 октября 2023 года - еще на 10,5%.

<https://www.kommersant.ru/doc/6731188>

## РИА Новости, 30.05.2024, Пенсии военным пенсионерам в РФ будут проиндексированы на 5,1% с 1 октября - Силуанов

### Пенсии военным пенсионерам в России будут проиндексированы на 5,1% вместо 4,5% с 1 октября 2024 года, заявил министр финансов Антон Силуанов.

«Завершающее в моем блоке предложение законодательное - речь идет об уточнении индексации пенсий военным пенсионерам в связи с уточненным прогнозом по инфляции в текущем году. Ранее мы планировали индексацию пенсий с 1 октября текущего года на 4,5%, а в связи с уточнением прогноза инфляции до 5,1% предлагается соответствующее изменение и в механизм исчисления пенсий», - сказал Силуанов, выступая на заседании правительства РФ.

«То есть, пенсионеры получат более высокие пенсии с учетом уточненного прогноза инфляции», - пояснил министр.

## АиФ, 31.05.2024, Элина СУГАРОВА, Рост выплат. Эксперт Дорофеев назвал, кому повысят пенсии на 5,1%

### Военные пенсии в России будут проиндексированы на 5,1% вместо 4,5% с 1 октября 2024 года. Под «военными пенсионерами» подразумеваются вышедшие на пенсию по выслуге сотрудники Государственной противопожарной службы, МВД, Следственного комитета, Службы внешней разведки, Росгвардии, ФСБ, ФСО, ФСИН, ФСКН, МЧС, ФТС, пояснил aif.ru доцент кафедры общественных финансов Финуниверситета при Правительстве РФ Михаил Дорофеев. По его словам, при индексации пенсий правительство ориентируется на прогнозную инфляцию.

«Пенсионная формула для военных пенсий рассчитывается по модели государственного пенсионного обеспечения. В общих чертах она зависит от денежного довольствия военнослужащего (аналог средней заработной платы), понижающего коэффициента и выслуги лет. В отличие от государственного гражданского служащего у военнослужащего понижающий коэффициент выше 0,45 и по законодательно закрепленной программе повышения уровня пенсионного обеспечения военных он повышается каждый год на 2 процентный пункта и стремится к 1», - рассказал Михаил Дорофеев.

Эксперт уточнил, что в октябре 2022 г. этот коэффициент равнялся 85,47%, а в октябре 2024 года он должен составить 89,32%, т.е. военные пенсии вырастут только на основании этого параметра. Однако правительство также индексирует и размер денежного довольствия.

«Предварительно ожидалось повышение в размере 4,5%, но по всей видимости размер этого довольствия будет проиндексирован на 5,1%, с учетом того, что ожидается более высокий уровень инфляции. Учитывая то, что военные находятся на государственном пенсионном обеспечении любые повышения приводят к росту бюджетных расходов, поэтому периодически на время приостанавливают „повышение понижающего коэффициента» или индексируют денежное довольствие ниже уровня инфляции. Тем не менее, военные пенсии растут очень большими темпами и их уровень примерно в 2 раза выше среднестатистической страховой пенсии по старости», - отметил Михаил Дорофеев.

Эксперт Марина Седованазвала профессии, которые зарабатывают пенсию быстрее. По ее словам, для выхода на заслуженный отдых необходимо иметь обязательно наличие минимального количества баллов (ИПК) - 28,5 в текущем году. За год максимально можно заработать не более 10 ИПК. В 2024 году предельная величина составляет 2 млн 225 тыс. рублей (около 185 тыс. в месяц). Близкий 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/rost-vyplat-ekspert-dorofeev-nazval-komu-povysyat-pensii-na-5-1>

## АиФ, 31.05.2024, Элина СУГАРОВА, Прибавка к пенсии. Эксперт Блинкова раскрыла, кому повысят пенсии с 1 июня

### Действующим федеральным законодательством размер страховой пенсии индексируется дважды в год, с 1 февраля и с 1 апреля, рассказала aif.ru эксперт «Народный фронт. Аналитика» Ирина Блинкова. Поэтому с 1 июня индексации выплат не ожидается. Однако некоторые категории пенсионеров ожидает повышение пенсии. В частности, это коснется граждан, которые в мае отметили 80-летний юбилей. «При достижении пенсионером 80 лет или установлении гражданину I группы инвалидности, фиксированная выплата к страховой пенсии по старости увеличивается на 100%, т.е. пенсия таких граждан увеличится на 8 134 руб. При этом, если 80 лет исполнилось пенсионеру, которому была установлена первая группа инвалидности, то двойного повышения не происходит», - отметила Блинкова.

Увеличение размера пенсии производится с момента наступления указанных обстоятельств в автоматизированном режиме, уточнила эксперт. То есть дополнительно обращаться в Социальный фонд России не требуется. Также перерасчет пенсии произведут пенсионерам, решившим прекратить свою трудовую деятельность. «Стоит учитывать, что после увольнения пенсионер начнет получать страховую пенсию в повышенном размере на второй месяц после месяца увольнения, с учетом индексации и корректировки, которые были проведены в период осуществления работы», - подчеркнула Блинкова.

Так, например, пенсионер уволился с работы 15 апреля 2024 года. В июне 2024 года он получит полный размер пенсии, а также денежную разницу между старым и новым размером пенсии за май 2024 года. Перерасчет размера пенсии производится в автоматизированном режиме, с заявлением обращаться никуда не нужно.

Доцент Финансового университета при Правительстве РФ Петр Щербаченко назвал, от чего зависит размер пенсии. Эксперт напомнил, что страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле, как сумма произведения количества накопленных баллов на стоимость одного ИПК и фиксированной выплаты. Отсюда следует, что размер пенсии будет зависеть от количества пенсионных коэффициентов - чем больше их скопил пенсионер, тем выше будет пенсия.

Ранее эксперт Игорь Балынин объяснил, что такое заморозка пенсионных накоплений. По его словам, с 2002 года в рамках обязательного пенсионного страхования существует накопительный компонент, соответственно, часть страховых взносов, уплачиваемых работодателями, перечислялась не только на формирование пенсионных прав для выплаты страховой пенсии, но и на формирование пенсионных накоплений. В разные годы это осуществлялось по разным нормативам, в том числе с учетом дифференциации по годам рождения и полу.

<https://aif.ru/money/mymoney/pribavka-k-pensii-ekspert-blinkova-raskryla-komu-povysyat-pensii-s-1-iyunya>

## Прайм, 30.05.2024, Россиянам объяснили, кому повысят пенсии в июне

### С 1 июня автоматическое повышение пенсионных выплат ожидает две категории россиян. Об этом рассказал агентству «Прайм» декан факультета права НИУ ВШЭ Вадим Виноградов.

Первая категория - это пенсионеры, которым исполнилось в мае 80 лет. Фиксированную выплату в составе пенсии по старости для них увеличивают в два раза. В этом году прибавка составляет 8134 рубля 88 копеек, то есть доплата к пенсии - 16 269 рублей, пояснил юрист. Пенсия увеличится автоматически, никаких заявлений от пенсионера не требуется.

Эксперт обращает внимание на то, что прибавка назначается в момент исполнения 80 лет, но выплачивается только со следующего месяца. Она касается получателей страховой пенсии по старости и не распространяется на тех, кто получает пенсию по инвалидности или потере кормильца.

Вторая категория, которой следует ждать повышения - работающие пенсионеры, уволившиеся не позднее апреля.

«Так как работающим гражданам пенсионного возраста индексация пенсий не полагается, после выхода на заслуженный отдых происходит перерасчет ежемесячных пенсионных выплат с учетом пропущенных индексаций. Пенсия увеличивается уже на второй месяц после увольнения», - рассказал Виноградов.

<https://1prime.ru/20240530/pensii-848651068.html>

## Конкурент, 30.05.2024, Полный запрет. Путин наложил вето на списание долгов с пенсий и доплат инвалидов

### Президент России Владимир Путин подписал закон, запрещающий взыскивать долги с пенсий инвалидов, в том числе детей-инвалидов, а также доплат к таким пенсиям. Документ опубликован на официальном портале правовой информации.

Он расширяет перечень доходов, на которые не может быть обращено взыскание, и устанавливает, что к ним теперь отнесены социальные пенсии по инвалидности, федеральные и региональные социальные доплаты к пенсии, назначаемые детям-инвалидам, а также инвалидам, признанным недееспособными.

Также закон запрещает взыскивать долги с выплат к пенсиям по потере кормильца из средств федерального бюджета, а не только из бюджетов субъектов РФ, как это было установлено ранее.

Закон вступает в силу через 10 дней после опубликования.

<https://konkurent.ru/article/68493>

## Конкурент, 30.05.2024, Пенсия вырастет сразу в два раза с 1 июня. Кого осчастливят деньгами?

### Правительственный портал «Объясняем.рф» со ссылкой на «Парламентскую газету» сообщил, что в июне россияне, которым в мае исполнилось 80 лет, получат повышенную пенсию.

По информации портала, размер доплаты составит 100% фиксированной части пенсии. В 2024 г. это 8134,8 руб. То есть выплату увеличат до 16 269 руб.

Прибавка будет назначена с даты рождения, но выплаты поступят лишь со следующего месяца. Процесс произойдет автоматически, дополнительных заявлений не потребуется.

Но есть одно «но». На надбавку могут рассчитывать лишь получатели страховой пенсии по старости. Повышение не распространяется на получателей страховой пенсии по инвалидности или по потере кормильца. Инвалиды I группы после 80 лет тоже не получат удвоенную пенсию.

<https://konkurent.ru/article/68492>

## ФедералПресс, 30.05.2024, Сколько нужно зарабатывать, чтобы получить 1 пенсионный балл

### Размер пенсионных прав в России зависит от индивидуальных пенсионных коэффициентов, которые формируются на основе доходов и нестраховых периодов, таких как служба в армии или уход за родственниками с инвалидностью. Россиянам назвали размер зарплаты, который обеспечит им как минимум 1 пенсионный балл.

Минимальная оплата труда не гарантирует формирование одного ИПК. Расчет количества ИПК за период трудовой деятельности осуществляется по специальной формуле, учитывающей объем выплат по оплате труда и предельный размер базы для обложения страховыми взносами.

ИПК (год) = ( (Б\*0,3\*0,534)/(ПБ\*0,3\*0,534) ) \* 10

Б - объем выплат по оплате труда (не может быть выше предельного размера базы для обложения страховыми взносами, т. к. после его превышения уплата осуществляется по пониженному тарифу в 15,1%);

ПБ - предельный размер базы для обложения страховыми взносами (устанавливается правительством России; с 2023 года она является единой; в 2024 году составляет 2,225 млн руб.).

В текущем году для начисления одного пенсионного балла необходима ежемесячная заработная плата в размере 18 541,67 рубля.

Уровень МРОТ также влияет на формирование ИПК, и с учетом изменений предельного размера базы для обложения страховыми взносами каждый год, необходимый объем заработной платы также меняется. Важно отметить, что чем больше ИПК накопит гражданин к моменту назначения пенсии, тем выше будет размер его пенсионных выплат.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3319604>

## PRIMPRESS, 30.05.2024, Пенсии решено повысить еще на 20%. Пенсионерам объявили о приятном сюрпризе

### Пенсионерам рассказали о новом повышении пенсий, которое стоит ждать пожилым гражданам. Пенсии будут повышены в ближайшие годы сразу на 20 процентов от текущего уровня. И это должно затронуть подавляющее большинство получателей выплат, сообщает PRIMPRESS.

Как рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, новый приятный сюрприз ожидает почти всех пожилых граждан, поскольку речь идет о страховых пенсиях. Их получает подавляющее большинство нынешних пенсионеров, причем это как пенсии по старости, так и по инвалидности, и по случаю потери кормильца.

В настоящее время принят бюджет Социального фонда на ближайшие несколько лет, по которому определены параметры будущих индексаций пенсий. Причем со следующего года страховые пенсии начнут повышать дважды за год: сначала в феврале, а затем дополнительно в апреле.

По словам эксперта, в следующем году страховые пенсии решено повысить сначала на 4 процента, а затем еще на 3,8 процента через два месяца. В 2026 году в феврале индексация составит тоже 4 процента, а потом с апреля пенсии станут выше на 2,8 процента. В итоге средний размер выплат должен достичь уровня в 25 690 рублей.

При этом на 2027 год общий показатель индексации пока не установлен, но ожидается, что он составит не менее 5,5 процента. Таким образом, всего пенсии будут повышены сразу на 20 процентов от текущего уровня. Но рассчитывать на прибавку по-прежнему смогут только неработающие пенсионеры, а работающим доплату начислят только после того, как они официально уволятся с работы, подчеркнул Власов.

<https://primpress.ru/article/112420>

## PRIMPRESS, 30.05.2024, Теперь это будет запрещено. Пенсионеров, доживших до 65 лет, ждет большой сюрприз с 31 мая

### Пенсионеров, возраст которых начинается от 65 лет, предупредили о новом сюрпризе, который может ждать их уже с 31 мая. Пожилым гражданам будет запрещено совершать определенные действия для их же блага, сообщает PRIMPRESS.

Как рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, фактически новый запрет для пожилых граждан необходимо ввести им самим или это могут сделать для них ближайшие родственники. Это касается тех ситуаций, когда родственник действует по доверенности от лица пожилого. А речь идет о случаях оформления кредита на имя пенсионеров.

«В настоящее время наблюдается появление новых схем мошенничества, по которым на пенсионеров оформляют крупный денежный кредит. Причем в качестве своих жертв злоумышленники выбирают в основном тех, кто старше 65 лет. Ведь преступники думают, что в таком возрасте обмануть человека становится гораздо проще», - объяснил Власов.

Отмечается, что пенсионеру звонит неизвестный, представляющийся полицейским, следователем или сотрудником банка. Далее человеку говорят, что на его имя хотят взять кредит, а потому нужно самому поскорее оформить заем, чтобы опередить злоумышленников, а деньги затем вывести на безопасный счет.

Но если это сделать, с деньгами точно можно попрощаться. Поэтому эксперт советует ввести запрет для пенсионеров на взятие новых кредитов. С недавнего времени это стало возможным через банки. Например, ввести подобный запрет могут родственники для пожилых граждан. И сделать это можно будет уже с 31 мая, чтобы обезопасить пенсионеров.

<https://primpress.ru/article/112419>

## DEITA.ru, 30.05.2024, МВФ хочет провести в России вторую пенсионную реформу, считает Катасонов

### Руководство Международного валютного фонда не оставляет своих попыток оказания давления на российские власти для проведения в России выгодных для Запада социальных реформ. Об этом рассказал доктор экономических наук и профессор Валентин Катасонов, сообщает ИА DEITA.RU со ссылкой на YouTube-канал «Все по полочкам».

По его словам, представители глобальной финансовой элиты, находящиеся во главе МВФ, полагают, что у них может получиться проведение нужных им преобразований в России на основании уже имеющегося у них успешного опыты.

В частности, как объяснил эксперт, пресловутая пенсионная реформы 2018 года, которая вызвала широкое обсуждение в России и серьезное недовольство масс, была инспирирована как раз-таки из-за рубежа. Она была инициирована с подачи МВФ, считает специалист.

Катасонов объяснил, что тесное взаимодействие данной международного организации и властей России началось еще в 90-е годы, когда в обмен на валютные кредиты тогдашнее российское руководство брало на себя обязательно провести требуемые от него внутренние реформы.

С тех самых пор, как отметил профессор, представители либеральной российской элиты, которые по-прежнему сохраняют высокие посты в системе госаппарата РФ, продолжают не только постоянные консультации с МВФ, но и следуют их методическим рекомендациям.

В этой связи, как считает эксперт, совсем нельзя исключать того, что представители этого наднационального института уже разрабатывают для России вторую пенсионную реформу или же еще более радикальные социальные преобразования в обмен на свои услуги.

«Несмотря на резко ухудшение отношений со всем коллективным Западом и проведение масштабной санкционной кампании против нашей страны, российское руководство решило не прерывать сотрудничество с МВФ. Это значит, что нас Россию все еще распространяются все те обязательства, которые на нее возложила данная структура. Поэтому не нужно удивляться, что российские либеральные власти в какой-то момент инициируют вторую пенсионную реформу», - пояснил Катасонов.

Недавно о том, что выход России из МВФ и ВТО представляется нецелесообразным и принесет нашей стране больше вреда чем пользы, заявил директор Института торговой политики НИУ ВШЭ Александр Данильцев. По его словам, эти организации представляют собой важнейший элемент продвижения идеи многополярного мира.

<https://deita.ru/article/553151>

## PеnsNеws.ru, 30.05.2024, Путина прорвало: так много о пенсионерах он давно не говорил

### На днях президент России Владимир Путин побывал на заседании наблюдательного совета Агентства стратегических инициатив (АСИ). Там много говорили об улучшении жизнь граждан страны, в том числе пенсионеров, пишет Pеnsnеws.ru. Глава государства задавал тут тон.

Владимир Путин:

«У всех наших планов - экономических, технологических и тем более социальных - есть важнейшее измерение и важнейший критерий всей нашей работы. Это благополучие людей, как молодых, так и конечно же - пенсионеров. Думаю, будет правильно, если интегральным механизмом оценки действий правительства и регионов по реализации национальных целей будет служить национальный рейтинг качества жизни в субъектах Федерации, который ежегодно формирует агентство».

Кроме того, президент напомнил, что этот рейтинг затрагивает все ключевые направления: поддержку семей, образование, здравоохранение, экологическое благополучие, формирование среды для жизни в регионах, медицинское и пенсионное обеспечение людей старшего поколения.

«Дальше развитие пойдет по нужному пути и будет достигать тех целей, которые мы перед собой ставим», - подытожил глава государства.

И далее:

«В России улучшаются экономические показатели, при их достижении в приоритете остается рост благосостояния граждан, улучшение жизни пенсионеров и эффективность развития всех отраслей».

По его словам, Россия входит в пятерку крупнейших стран мира по паритету покупательной способности. Теперь перед страной стоит задача войти в четверку крупнейших экономик мира.

К 2030 году россияне, по задумке властей, будут способны тратить деньги на покупки и отдых наравне с гражданами трех остальных экономически развитых стран.

Россия должны обогнать по уровню благосостояния своих граждан, в том числе пенсионного возраста жителей стран Европы и США - такую глобальную задачу приказал членам своего правительства исполнить глава государства.

К сожалению, если по макроэкономическим показателям Россия и вправду движется вверх, то в вопросах, которые касаются граждан, все не так гладко. Тут нас уже давно обошли даже те страны, которые мы еще вчера высокомерно называли «развивающимися». Там уже и зарплаты повыше, и пенсии.

Ранее мы писали о том, что с десяток тысяч граждан у нас имеют доход такой же, как и 50 миллионов работников. Кто входит в «золотую» десятку тысяч в общем-то не секрет. Этих людей вы не удивите на Донбассе с грузами для фронта. Нет подавляющего большинства из них и в списках тех, кто помогает бойцам в зоне СВО. Зато они возглавляют различные списки Форбс. А многие из них имеют по две-три «родины». А их дети так и вообще уже, наверное, с трудом по-русски изъясняются.

Владимир Путин:

«Правительству при участии исполнительных органов субъектов принять меры, обеспечивающие: вхождение к 2030 году Российской Федерации в четверку крупнейших экономик мира по объему валового внутреннего продукта, рассчитанному по паритету покупательной способности».

\*\*\*

СПРАВКА PENSNEWS.RU

Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов - российская автономная некоммерческая организация, созданная Правительством России для реализации комплекса мер в экономической и социальной сферах.

Основные направления деятельности агентства: продвижение приоритетных проектов; реализация мероприятий по улучшению предпринимательской среды в России; развитие профессиональных кадров. Деятельность агентства началась 11 августа 2011 года. Генеральный директор агентства - Светлана Чупшева.

<https://pensnews.ru/article/11953>

## Чеснок.media (Владимир), 30.05.2024, Как вернуть 13% с пенсионных отчислений? Советы эксперта

### В настоящее время на федеральном уровне обсуждается изменение налогового законодательства и формирование, как заявляется, более справедливой налоговой системы. В том числе речь идет о возможном введении прогрессивного налога. Пока же у граждан есть возможность вернуть часть уплаченных налогов не только с ипотечных взносов, трат на отдых или лечение, но даже с пенсионных отчислений. Как это сделать, рассказывает руководитель проекта «АналогиЯ» Сергей Кошелев.

Давайте разберемся, что такое пенсионный налоговый вычет. Налоговый вычет с пенсионных отчислений, то есть с платежей, которые вы совершаете для увеличения своей будущей пенсии, является частью социального налогового вычета и ограничен суммой в 120 тысяч рублей. На свой счет можно вернуть 13% от этой суммы, т.е. не более 15 600 рублей, но только в том случае, если вы работаете и платите НДФЛ в бюджет.

С 1 января 2024 года вычет за пенсионные выплаты стал выгоднее. Новые правила коснутся расходов, понесенных в 2024 году и позднее. Размер отчислений увеличен со 120 тысяч до 150 тысяч рублей, т.е. на счет вернется уже не более 19 500 рублей. Изменения вступили в силу 1 января 2024 года, поэтому увеличенный размер вычета будет учитывать расходы, начиная с 2024 года.

Обращаю внимание, что налоговый вычет по взносам в НПФ суммируется с другими видами социальных льгот: за обучение, лечение, добровольное страхование жизни (абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ), о которых я рассказывал ранее. Исключение составляет только дорогостоящее лечение, пожертвования на благотворительность и оплата обучения ребенка. Эти социальные льготы считаются отдельно и не входят в лимит 120 (150) тысяч рублей.

Вычет можно получить по взносам:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;

- по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями;

- по договорам дополнительного страхования по программе софинансирования;

- по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Стоит отметить, что заключать подобные договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в пользу супруга или супруги, а также родителей, включая усыновителей, детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой / попечительством).

Налоговый возврат за взносы на НПО или допотчисления на накопительную часть пенсии можно получить через налоговую инспекцию или своего работодателя.

Для того чтобы получить вычет по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов, налогоплательщику необходимо заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании года, в котором была произведена уплата взносов, а также подготовить ряд документов:

- копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией);

- копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы;

- копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (к ним относятся чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

Копии документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов, вместе с заполненной налоговой декларацией необходимо предоставить в налоговый орган. Удобнее всего это сделать через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России.

При этом, начиная с расходов с 1 января 2024 года, для подтверждения права на социальный налоговый вычет на уплату пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, потребуется только справка об уплате пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения. Форма данной справки утверждена приказом ФНС России от 12.10.2023 №БВ-7-11/737@.

Обращаю ваше внимание, что представление таких справок не требуется в случае, когда страховая организация и негосударственный пенсионный фонд напрямую представили в налоговый орган сведения о фактических расходах налогоплательщика на уплату страховых (пенсионных) взносов, и информация о поступивших расходах размещена налоговым органом в личном кабинете налогоплательщика. Но эти новшества законодательства мы с вами будем использовать только начиная с 2025 года.

<https://chesnok.media/2024/05/30/kak-vernut-13-s-pensionnyh-otchislenij-sovety-jeksperta>

## Независимая газета, 31.05.2024, Анастасия БАШКАТОВА, При выходе на пенсию уровень жизни может обвалиться в четыре раза. Доходы пожилых все больше отстают от зарплат российских работников

### Одно из последствий увеличения зарплат в стране - нарастающее отставание пенсий от доходов работников. По итогам марта соотношение средней назначенной пенсии к среднему размеру зарплаты составило менее 24%, свидетельствуют данные Росстата. Тогда как за несколько лет до пандемии показатель достигал хотя бы 33%. Хуже всего ситуация с пенсиями работающих пенсионеров - соотношение уже менее 21%. Как можно судить, хоть пенсионеры официально и выведены из статистики бедности, они, если опираться на такие сравнения, все же становятся беднее, несмотря на проведенные реформы.

Российские зарплаты продолжили стремительно расти. Как сообщил Росстат, в марте среднемесячная начисленная заработная плата составила в целом по стране уже более 87,7 тыс. руб. В номинальном выражении (без учета инфляции) она превысила уровень марта 2023-го сразу почти на 23%. Для сравнения: годовая инфляция в марте была около 7,7%, сообщали в Минэкономразвития.

Одно из неочевидных при первом приближении последствий столь быстрого повышения зарплат в стране - все большее отставание пенсий от трудовых доходов работников. По данным Росстата, в марте этого года средний размер назначенных пенсий составил в целом по РФ около 20,8 тыс. руб. Пенсии за год увеличились лишь на 7,5% в номинальном выражении, а в реальном выражении (с учетом инфляции) они даже сократились - на 0,2%, следует из сводок Росстата.

В итоге простой расчет показывает, что в марте этого года соотношение среднего размера назначенных пенсий к среднему размеру начисленной заработной платы работников организаций равнялось уже только 23,7%. То есть получается, что, выходя на пенсию, человек тут же сталкивается с обвалом своего уровня жизни сразу в четыре раза.

В предыдущие годы, например, за несколько лет до пандемии, это соотношение составляло хотя бы около 33%, а в лучшие периоды - 35% (см. «НГ» от 21.04.21). Важно, однако, учитывать, что Росстат все же дает именно усредненный показатель, касающийся всех видов пенсий, а не только страховых пенсий по старости.

Более детализированную статистику публикует Социальный фонд России (СФР). И она свидетельствует о том, что положение неработающих пенсионеров по старости вряд ли кардинально лучше. По состоянию на начало апреля у них была пенсия в среднем 23,4 тыс. руб., это 26,7% от указанной Росстатом средней зарплаты.

И однозначно значительно ниже пенсии у работающих пенсионеров по старости - 18,2 тыс. руб., или 20,8% от средней зарплаты. Напомним: положение работающих пенсионеров - отдельная и тоже крайне болезненная тема. Ведь такие пенсионеры с 2016 года лишены на период своего официального трудоустройства полноценной индексации пенсий.

И до сих пор решения этой проблемы не появилось. «Мы сейчас приступаем к процедуре формирования бюджета на 2025-2027 годы, вопрос дополнительного пенсионного обеспечения работающих граждан будет также рассматриваться в ходе бюджетного процесса», - сообщил ранее глава Минтруда Антон Котяков.

Также отметим, что, пытаясь оценить оптимальное соотношение зарплат и пенсий, эксперты обычно ссылаются на Конвенцию Международной организации труда (МОТ), согласно которой коэффициент замещения пенсией утраченного заработка должен составлять не менее 40%.

Однако, как ранее поясняли в ведомствах, ответственных за социальную политику, публикуемое Росстатом соотношение средней пенсии и среднемесячной зарплаты - это вовсе не тот коэффициент, о котором говорят в МОТ. Методика расчета такого коэффициента сложнее, чем простое сравнение средних показателей (см. «НГ» от 15.08.21, 27.10.22).

Не отрицая этого, отметим, однако, что и простое сравнение пенсий и зарплат тоже очень наглядно: оно дает четкое представление о том, как сильно увеличивается разрыв между пенсиями и зарплатами, несмотря даже на президентскую индексацию, обеспеченную по итогам пенсионной реформы.

«В последние пару лет относительно высокие темпы роста зарплат поддерживаются дефицитным рынком труда, в то время как пенсии индексируются примерно на уровень инфляции», - комментирует руководитель отдела макроэкономического анализа компании «Финам» Ольга Беленькая. В результате соотношение средней пенсии к средней зарплате, которое и так было невысоким, сократилось еще больше.

При этом размер средней пенсии сейчас составляет около 20 тыс. руб. в месяц (плюс-минус несколько тысяч в зависимости от того, какую именно пенсию мы имеем в виду). А прожиточный минимум пенсионера установлен в этом году на уровне всего лишь 13,3 тыс. руб. в месяц.

Официально бедных пенсионеров в стране нет в принципе, потому что даже если в каких-либо случаях чьи-либо пенсии не дотягивают до прожиточного минимума, им назначаются федеральная или региональные социальные доплаты. Правда, как разъяснялось на сайте СФР, опять-таки речь идет о неработающих пенсионерах. При этом, что важно, учитывается не один только размер пенсий, а «общая сумма материального обеспечения» такого пенсионера.

Между тем в текущих условиях быстрого роста и зарплат, и стоимости жизни сам этот прожиточный минимум пенсионера, конечно, выглядит крайне сомнительно, уточнила эксперт.

По мнению директора по работе с клиентами компании «Альфа-Капитал» Анны Гондусовой, особенно остро разрыв между пенсиями и зарплатами ощущается в тех регионах, где нет такой же хорошей надбавки к пенсии, как в Москве.

Из чего некоторые эксперты делают вывод, что без самостоятельных попыток заранее накопить капитал достойную старость себе уже не обеспечить. «Люди должны сразу после института в любом возрасте задумываться о том, чтобы делать сбережения, скажем так, на более зрелый возраст», - обратил внимание первый вице-президент «Опоры России» Павел Сигал.

Другое дело, чтобы эти накопления не обесценились из-за резких изменений экономических правил игры в стране, которые вовсе не исключены на протяжении десятилетий, не говоря уже о постоянных сюрпризах со стороны инфляции.

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

## Пенсия.pro, 30.05.2024, Инна ФИЛАТОВА, Как статус квалифицированного инвестора помогает копить

### Инвесторы, обладающие квалификацией, имеют доступ к более широкому набору инструментов, чем неквалифицированные коллеги. Банк России ограничил так называемым неквалам возможность торговать иностранными ценными бумагами. Окей, а зачем еще надо стремиться к статусу квалифицированного инвестора? Какие преимущества это дает в деле подготовки к достойной старости? Пенсия.про объясняет.

КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР: ЧТО ЗА СТАТУС

Квалифицированный инвестор - это статус, подтверждающий компетентность участника рынка ценных бумаг. Обладание указывает на достаточный уровень знаний и финансовых ресурсов для того, чтобы адекватно оценивать ситуацию на фондовом рынке и осознанно инвестировать в рискованные активы.

Статус могут получить и физические, и юридические лица. Требования перечислены в статье 51.2 закона «О рынке ценных бумаг». Автоматически статус получают:

- Брокеры, профессиональные управляющие, дилеры, инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды, некоторые некоммерческие организации.

- Государственные или международные финансовые организации: Всемирный банк, Международный валютный фонд, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и так далее.

- Банки.

Система квалов/неквалов была введена в России в 2007 году, но полное закрепление правового статуса произошло лишь в 2020-м. Тогда вступил в силу закон, четко разделяющий инвесторов на две категории и устанавливающий ограничения для действий неквалов на рынке. Теперь, для того чтобы совершать рисковые сделки, надо пройти специальное тестирование у брокера, в то время как квалифицированные инвесторы не сталкиваются с такими ограничениями.

Важно! Не нужно путать тестирование и получение статуса квалифицированного инвестора, это разные понятия. Каждый из тестов открывает доступ к определенному перечню инструментов: чем дальше удалось пройти, тем шире возможности.

ЗАЧЕМ ПОЛУЧАТЬ СТАТУС КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

Приобретение статуса квалифицированного инвестора открывает двери ко всем финансовым инструментам на рынке ценных бумаг. Это позволяет создать максимально диверсифицированный инвестиционный портфель, способный приносить высокую прибыль.

Для неквалифицированных инвесторов доступны только самые базовые и ликвидные ценные бумаги:

- государственные облигации федерального займа (ОФЗ);

- акции и облигации крупных компаний;

- паи ПИФов.

Да, это размен безопасности и сокращения потерь в обмен на снижение потенциала для получения максимально возможной инвестприбыли.

ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИЦИРОВАННОМУ ИНВЕСТОРУ

Для получения статуса квалифицированного инвестора необходимо подходить под определенные критерии:

1. Имущественный ценз

Для того чтобы стать квалом, необходимо иметь активы общей стоимостью не менее 6 млн рублей. В расчет принимаются средства на счетах и депозитах, ценные бумаги, деривативы, а также обезличенные металлические счета. Личная недвижимость и автомобили не учитываются. Деньги могут быть на счетах разных учреждений, например, нескольких брокеров.

2. Опыт работы с финансовыми инструментами

Второй способ получить статус - иметь опыт работы в организации, занимающейся сделками с ценными бумагами или деривативами. Для того чтобы учесть стаж, компания должна иметь статус квалифицированного инвестора, в этом случае достаточно проработать там два года, иначе требуется минимум три года. Оценивается именно опыт работы с финансовыми инструментами.

3. Опыт инвестиций

Необходимо заключить сделки с финансовыми инструментами на сумму не менее 6 млн рублей за последний год. В течение месяца необходимо совершить как минимум одну сделку, а в течение квартала - не менее десяти.

4. Образование

Требуется наличие высшего экономического образования с дипломом государственного образца от учебного заведения, имеющего аккредитацию для профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В настоящее время такая аккредитация присутствует у пяти учреждений: Национальная ассоциация участников фондового рынка, АНО ДПО «Учебный центр МФЦ», фонд «Институт фондового рынка и управления», АНО ВО «Уральский институт фондового рынка», ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова».

Учитываются также квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка, аудитора или страхового актуария и сертификаты международных организаций (сертификаты Financial Risk Manager (FRM), Chartered Financial Analyst (CFA) и Certified International Investment Analyst (CIIA).

КАК ПОЛУЧИТЬ СТАТУС КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

Присвоить статус квалифицированного инвестора может:

- брокер;

- доверительный управляющий;

- управляющая компания;

- форекс-дилер.

Для получения статуса надо подать заявку одному из списка и приложить подтверждающие документы.

У различных брокеров и управляющих компаний установлен свой порядок и критерии для присвоения статуса квала. Но общий принцип одинаков: инвестор обращается с запросом и предоставляет необходимые документы, подтверждающие квалификацию, после чего организация их проверяет. При соответствии всем требованиям Центробанка инвестору присваивается статус квалифицированного инвестора. В случае несоответствия критериям присвоение статуса обламывается.

Некоторые крупные брокеры, такие как «Тинькофф Инвестиции» или «Финам», позволяют получить статус квалифицированного инвестора удаленно.

ПОЛНЫЙ СПИСОК ДОСТУПНЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННОМУ ИНВЕСТОРУ АКТИВОВ

После получения статуса квалифицированного инвестора человек получает преимущество в виде доступа к активам с повышенным риском. Список ценных бумаг, на которые можно распространить это право, зависит от конкретного брокера, однако включает в себя следующие активы:

- иностранные бумаги, которые не торгуются на российских биржах;

- доступ к IPO;

- иностранные биржевые фонды (ETF);

- депозитарные расписки;

- зарубежные производные финансовые инструменты, то есть деривативы: фьючерсы, опционы, форварды и так далее;

- паи закрытых инвестиционных фондов (ЗПИФы), венчурных фондов;

- структурные ноты;

- высокорискованные облигации.



КАКИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СТОИТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ СОЗДАНИЯ ПЕНСИОННОГО ПОРТФЕЛЯ

Опрошенныее Финтолком эксперты буквально единогласно порекомендовали не делать акцент на активах, которые доступны только квалифицированным инвесторам, и предложили инструменты, которые могут положить в портфель и неквалы.

Денис Астафьев, основатель инвестиционной компании SharesPro:

«Будущую самостоятельную пенсию можно формировать из любых активов. Только нужно быть готовым делать ребалансировку в условиях юрисдикции РФ. Если рассматривать горизонт в 10-20 лет, то сфокусироваться лучше на иностранных активах развивающихся стран, например, на акциях индийских компаний в технологической сфере - телеком 5G, ресурсодобыче и переработке. Это станет базой в перспективе 10-20 лет. Здесь статус квалифицированного инвестора бесполезен».

Ради диверсификации стоит открыть брокерские счета в разных банках, советует другой эксперт Пенсия.про, президент клуба Conclave premium Николай Моженков. Понятно, что за 10-15-20 лет можно сформировать пенсионный пакет разной агрессивности. Но для пенсии опытный инвестор рекомендует быть более консервативным и вложиться по двум направлениям.

Николай Моженков, аналитик, инвестор, предприниматель, партнер БКС и Совкомбанка, президент закрытого клуба Conclave premium:

«Не рекомендую полагаться на государственную пенсию. Она позволяет поддерживать только базовый уровень жизни. Уверен, многие хотят жить намного лучше. Также не советую использовать государственные продукты, вкладываться в государственные компании. Нужно использовать здравый смысл, понимать, что происходит, отслеживать статистику и самому формировать долгосрочный портфель в разных финансовых институтах».

Во-первых, стоит вложиться в биржевой индекс, допустим, РТС, и спокойно в нем сидеть. По опыту, только 15-20% фондов делают результат лучше, чем индексы. Фонды не знают всей информации, их цель - заработать. Они берут комиссии за покупку бумаг, поэтому больше торгуют. Лучше купить индекс РТС, компании дружественных стран и спокойно держать портфель, долгосрочно докапитализируя каждый месяц. Компании, попавшие в индекс, растут, выплачивая дивиденды\*.

Во-вторых, можно собрать пенсионный инвестпортфель самостоятельно. Например, вложиться в привилегированные акции «Сургутнефтегаза», Сбербанка. Это неплохие дивидендные бумаги понятных компаний, имеющих государственную поддержку и не собирающихся закрываться. Стоит обратить внимание на айти-гиганта «Яндекс» и выплачивающий хорошие дивиденды «Норникель». Еще стоит взять акции золотодобывающей компании, например, «Полюс золото». Иначе говоря, экспертный совет: собирать портфель из бумаг нескольких компаний разных сфер деятельности. Нефть, финансы, айти\*.

КАК ИНВЕСТИРУЮТ КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ИНВЕСТОРЫ: ПРИМЕРЫ

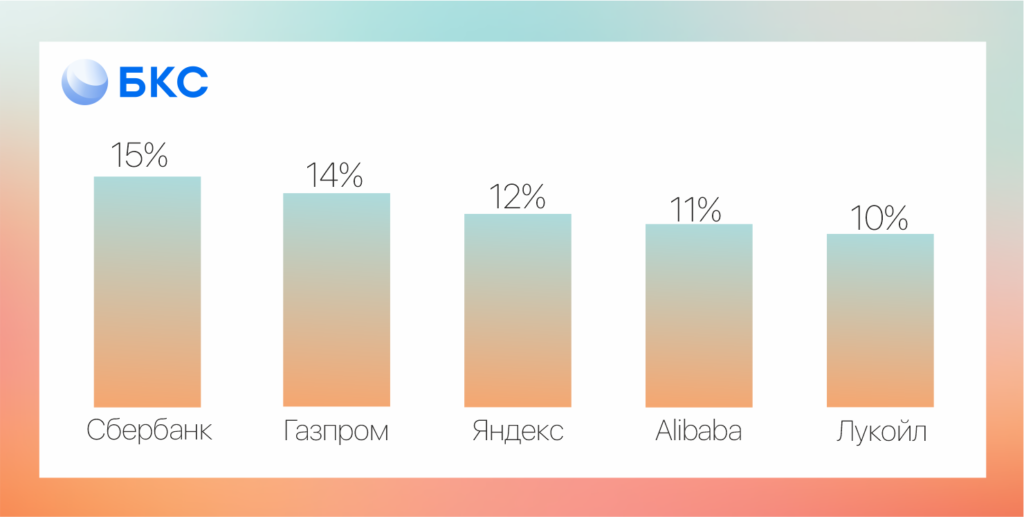
Более 80% квалифицированных инвесторов активно вкладывают свои деньги в российский бизнес, говорит прошлогоднее исследование БКС. Наибольшую предпочтительность отдают голубым фишкам. Тенденция подтверждается отчетами других крупных игроков рынка: «Тинькофф инвестиции», ВТБ, «Финам» и Россельхозбанка (доля опытных клиентов не превышает 10% от общего числа).

- Доля профессионалов, инвестирующих в российские и иностранные активы, практически одинакова и составляет 83% и 79% соответственно, свидетельствует БКС.

- Подавляющая часть (57%) опытных клиентов «Тинькофф инвестиций» предпочитает российские ценные бумаги, в то время как доля зарубежных активов в портфелях не превышает 30%.

- Исходя из цифр, представленных «Финамом», 73,5% квалов совершают сделки с российскими инструментами, в то время как более половины (52%) направляют инвестиции в зарубежные активы.

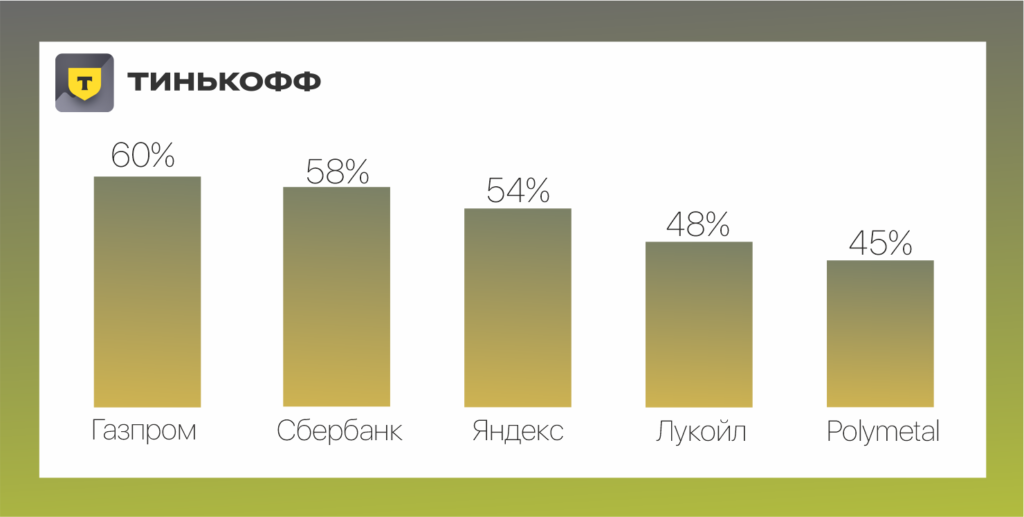
- Более 90% квалифицированных клиентов Россельхозбанка (РСХБ) ориентированы на российские или квазироссийские активы. При этом половина всех сделок проводится в рублях, а оставшаяся часть - в иностранной валюте.



Опытные клиенты брокера ВТБ предпочитают акции Сбербанка, «Фосагро», «Газпрома», «Лукойла» и «Полюса».

Самые популярные бумаги в портфелях клиентов «Финама» с квалификацией - акции Сбербанка, «Газпрома», «Лукойла», ВТБ и «Новатэка».

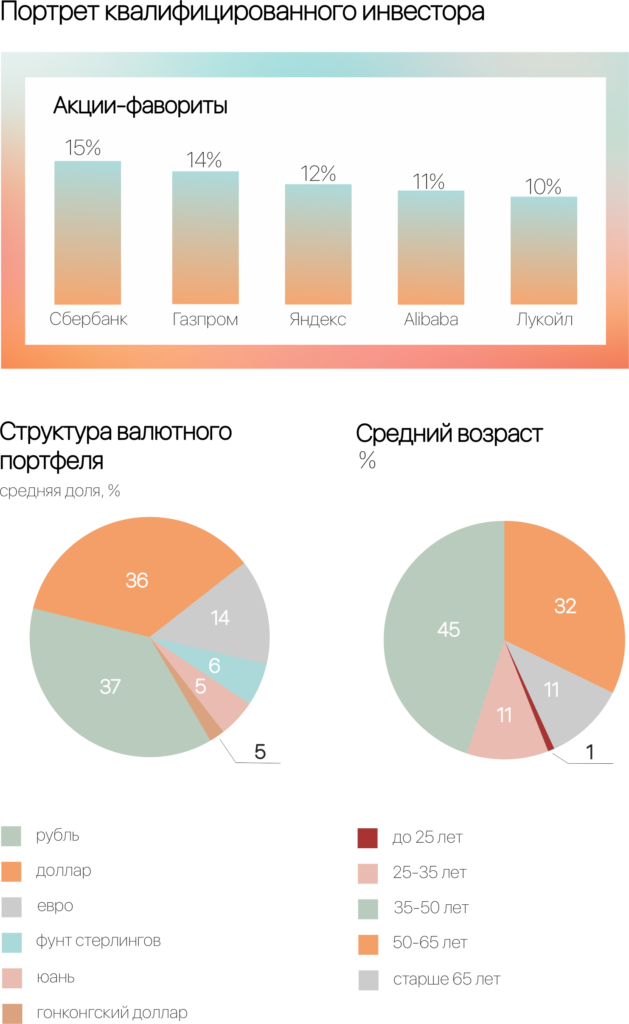
В портфелях клиентов РСХБ превалируют акции Polymetal, «Яндекса», VK и облигации РСХБ.



Квалифицированные инвесторы, как правило, реально склонны к инвестированию в более рискованные финансовые инструменты с возможностью высокой доходности. Однако в условиях, когда индекс Московской биржи с начала 2023 года вырос более чем на 30%, квалы предпочитают более консервативные варианты вложений: стабильные акции, компании с хорошей дивидендной историей, обеспечивающие неплохую доходность.

Значительная часть квалифицированных инвесторов выбирает иностранные акции, особенно в случае с брокером «Финам», который обеспечивает непосредственный доступ к иностранным рынкам. Однако в России сейчас доля инвестиций в зарубежные акции значительно ниже: риски, присущими иностранным бумагам, понятны.

Согласно данным БКС, доля инвестиций опытных инвесторов в рубли и доллары практически одинакова и составляет около 37% и 36% соответственно. После них клиенты брокера предпочитают евро (14%), фунт стерлингов (6%), юань (5%) и гонконгский доллар (3%) с заметным отрывом.



Почти все профессиональные инвесторы (96%) предпочитают самостоятельно управлять своими инвестициями, как говорится в отчете БКС. Коллективные инвестиции выбирают всего 10% инвесторов. Исследование БКС также показало: у 60% квалифицированных инвесторов в портфеле не менее 26 ценных бумаг, при этом лишь 5% средств в кэше.

Интересно: профессиональные инвесторы не склонны долго удерживать активы: мужчины в среднем совершают 203 сделки в месяц, а женщины - 139. Больше всего сделок обычно проводят инвесторы в возрасте 25-50 лет - в среднем 201 в месяц. После достижения 65 лет объем сделок квалифицированных клиентов БКС снижается до около 130 в месяц.

Половина профессиональных инвесторов находится в возрасте от 35 до 50 лет. Примерно 32% приходится на возрастную группу 50-65 лет, а 11% старше этого возраста. Инвесторы старше 65 лет обладают наибольшим объемом портфеля.

От 70% до 72% опытных инвесторов в ВТБ, «Финаме» и РСХБ - мужчины. В «Тинькофф инвестициях» данный показатель еще выше - около 80%.

Каких изменений ждать квалифицированным инвесторам

Банк России подготовил проект указаний брокерам и прочим раздающим статус квалифицированного инвестора. Новые правила должны вступить в силу с 1 января 2025 года. Предполагается увеличение имущественного порога с 6 млн до 12 млн рублей в течение 180 дней. С 1 января 2026 года - до 24 млн рублей. Ныне действующий порог был установлен давно, в 2015 году.

С одной стороны, подобный шаг может способствовать дополнительной защите инвесторов, говорят эксперты Финтолка. С другой стороны, изменения точно сузят круг инвесторов, соответствующих новым требованиям, что, в свою очередь, может привести к сокращению объема размещаемых и обращающихся бумаг, предназначенных для квалифицированных вкладчиков. Это, в свою очередь, способно привести к дефициту финансирования.

<https://pensiya.fintolk.pro/kak-professionalnomu-investoru-obespechit-sebe-dostojnuyu-pensiyu-obyasnyaem-podrobno/>

## ТАСС, 30.05.2024, Мишустин заявил о выполнении всех социальных обязательства перед гражданами за 2023 год

### Социальные обязательства перед российскими гражданами за 2023 год выполнены в полном объеме. Об этом заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин на заседании кабмина.

«Все социальные обязательства перед гражданами выполнены», - указал глава кабмина, говоря об исполнении бюджетов государственного Социального фонда за 2023 год.

Так, отметил председатель правительства, из фонда выплачивались увеличенные в рамках плановой индексации пенсии, предоставлялись все виды страхового обеспечения и пособий семьям с детьми. В том числе новое - единое пособие по рождению и воспитанию ребенка, которое предусмотрено для родителей, нуждающихся в соцподдержке. Это пособие, по словам Мишустина, получили почти на 11 млн детей, а по программе материнского капитала было выдано порядка 1 млн сертификатов.

Премьер отметил, что за счет средств ОМС оказывалась бесплатная медицинская помощь по всей стране. Так, на работу региональных медицинских учреждений было направлено более 2,7 трлн рублей. Это финансирование, по словам Мишустина, позволило увеличить охват диспансеризаций еще на 23 млн человек, на четверть были увеличены объемы помощи по реабилитации, почти на 20% позволило нарастить оказание помощи в федеральных больницах, в том числе с применением самых современных технологий. При этом, указал глава кабмина, более 30 млн рублей фонд выделил на рост зарплат медработников.

«Важно, чтобы и в дальнейшем все необходимые для выполнения перед людьми обязательств средства предоставлялись в полном объеме и срок», - подчеркнул Мишустин.

## ТАСС, 30.05.2024, Налоговые изменения обеспечат ресурсы на выполнение всех соцпрограмм - Мишустин

### Более справедливая налоговая система обеспечит поступление ресурсов на выполнение всех соцпрограмм и нацпроектов на благо граждан и экономики. Об этом заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин на заседании кабмина.

«Все нынешние изменения направлены на выстраивание более справедливой налоговой системы и более сбалансированной. Она должна обеспечить поступление необходимых ресурсов на выполнение всех социальных программ, на общенациональные системные задачи, национальные проекты, государственные программы - на благо наших граждан и нашей экономики», - подчеркнул глава правительства.

28 мая Минфин РФ внес в правительство пакет поправок по совершенствованию налоговой системы, 29 мая он был одобрен правкомиссией по законопроектной деятельности. Среди изменений - новая прогрессивная шкала НДФЛ, налоговый вычет для семей с детьми, повышение налога на прибыль компаний и введение акциза на жидкий никотин.

Поправки должны вступить в силу с 1 января 2025 года.

\*\*\*

О НАЛОГОВЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ

Проектом предусмотрено, что для граждан с доходами до 2,4 млн рублей в год ставка останется на уровне 13%. От 2,4 до 5 млн рублей налог составит 15%, от 5 до 20 млн - 18%, а для доходов свыше 50 млн рублей в год - 22%. При этом повышенный налог будет взыматься не со всей суммы, а только с превышения соответствующих порогов.

В Минфине отмечали, что введение прогрессивной шкалы НДФЛ затронет около 3% трудоспособного населения страны. Изменения не коснутся выплат участникам СВО. Семьям с двумя и более детьми и среднедушевым доходом ниже 1,5 прожиточного минимума будет предложен возврат уплаченного НДФЛ в размере 7% из 13%. Налоговым вычетом по НДФЛ смогут воспользоваться также граждане при сдаче нормативов ГТО и прохождении ежегодной диспансеризации.

Для бизнеса налог на прибыль составит 25% вместо 20%, но с отказом от использования оборотных сборов, таких как курсовые экспортные пошлины. Предлагается на бессрочной основе продлить возможность применения инвестиционного налогового вычета и режима региональных инвестпроектов для организаций, подлежащих включению в реестр. Для развития малого предпринимательства предлагается поэтапное увеличение порога для применения упрощенной системы налогообложения.

## РИА Новости, 30.05.2024, Мишустин: изменения в налоговой системе должны сделать ее более справедливой

### Предложенные изменения в налоговую систему РФ нацелены на то, чтобы сделать ее более справедливой и сбалансированной, заявил премьер-министр РФ Михаил Мишустин.

«Все нынешние изменения направлены на выстраивание более справедливой и более сбалансированной налоговой системы», - сказал Мишустин на заседании правительства.

Глава кабмина отметил, что более справедливая налоговая система позволит «обеспечить поступление необходимых ресурсов на выполнение всех социальных программ, на общенациональные системные задачи, национальные проекты, на благо наших граждан и нашей экономики».

Минфин во вторник предложил ряд изменений в налоговую систему России, среди которых расширенная прогрессия НДФЛ. Существующая базовая ставка налога в 13% сохранится для годового дохода до 2,4 миллиона рублей в год, затем она будет плавно повышаться до 15% на доход до 5 миллионов, 18% - на доход до 20 миллионов, 20% - на доход до 50 миллионов, а доходы сверх этой величины предлагается облагать по самой высокой ставке 22%.

По расчетам министерства, прогрессивный НДФЛ не коснется подавляющей части населения России - увеличение ставки может затронуть только 2 миллиона человек с доходом выше 200 тысяч рублей в месяц, это 3,2% работающего населения страны.

В том числе Минфин РФ предлагает повысить ставку налога на прибыль компаний с 20% до 25%, при этом сохранив «дедушкину оговорку» - принцип защиты инвестора от изменения налогового законодательства. Помимо этого, предложено усовершенствовать акцизное налогообложение по ряду категорий товаров, повысить порог для УСН и ввести НДС для 3,2% плательщиков, а также ряд других изменений.

Минфин РФ оценил дополнительные доходы бюджетной системы РФ от налоговых изменений в 2,6 триллиона рублей в 2025 году, из них 1,6 триллиона рублей от повышения налога на прибыль до 25% и 533 миллиарда рублей от расширения прогрессии по НДФЛ с учетом всех вычетов.

Градация налога на доходы физических лиц (НДФЛ) была предложена именно такая, потому что запрос общества был на справедливость, заявил ранее министр финансов РФ Антон Силуанов.

## ТАСС, 30.05.2024, Кабмин РФ одобрил проект обновления налоговых параметров

### Правительство РФ одобрило пакет поправок по совершенствованию налоговой системы, сообщила пресс-служба кабмина. Теперь, согласно регламенту, поправки должны будут направить на рассмотрение Госдумы.

«Внесенный Минфином пакет законопроектов, включающий в себя поправки в закон о бюджете на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов, а также поправки в Налоговый и Бюджетный кодексы, рассмотрен и одобрен на заседании правительства», - говорится в сообщении пресс-службы кабмина.

Нововведения должны вступить в силу с 1 января 2025 года. Среди изменений - разница в налоге в зависимости от дохода. Для граждан с доходами до 2,4 млн рублей в год ставка останется на уровне 13%. При доходах от 2,4 до 5 млн рублей налог составит 15%, от 5 до 20 млн - 18%, а свыше 50 млн рублей в год - 22%. Повышенный налог будет взыматься не со всей суммы, а только с превышения соответствующих порогов.

Изменения не коснутся выплат участникам СВО. Семьям с двумя и более детьми и среднедушевым доходом ниже 1,5 прожиточного минимума будет предложен возврат уплаченного НДФЛ в размере 7% из 13%.

Для бизнеса налог на прибыль составит 25% вместо 20%, но с отказом от использования оборотных сборов, таких как курсовые экспортные пошлины.

О необходимости уточнить параметры налоговой системы, сделав их более справедливыми, заявлял президент РФ Владимир Путин в послании Федеральному собранию в конце февраля. Основная задача - перераспределить налоговое бремя, сделав его более посильным. Глава государства подчеркивал, что к модернизации налоговой системы необходимо подходить аккуратно, принимая только выверенные решения. По словам министра финансов РФ Антона Силуанова, доходы от изменения налоговой системы пойдут на повышение социальных выплат, поддержку материнства и детства, социальную инфраструктуру.

## ТАСС, 30.05.2024, Изменение налоговой системы - это запрос общества на социальную справедливость - эксперт

### Изменение налоговой системы РФ, предлагаемое Минфином, является запросом общества на социальную справедливость. Об этом заявил на форуме «Сообщество» заместитель начальника управления президента РФ по общественным проектам Александр Журавский.

28 мая Минфин внес в кабмин пакет поправок по совершенствованию налоговой системы, которое предполагает, в частности, введение дифференцированных ставок по налогу на доходы физических лиц.

«Предварительно, то, о чем сейчас говорят эксперты, то что все мы видим, это конечно ответ общества на социальную справедливость. Потому что дифференцированная шкала - это все-таки когда малообеспеченные платят меньше, обеспеченные - больше. Когда в основе всех этих налоговых изменений находится социальная ориентированность», - отметил Журавский.

В качестве примера социальной ориентированности Журавский привел фонд «Круг добра», который был создан в 2021 году по инициативе президента РФ Владимира Путина для поддержки детей с жизнеугрожающими заболеваниями через дополнительные механизмы организации и финансирования медицинской помощи. Бюджет фонда формируется из разницы между обычной (13%) и повышенной (15%) ставкой налога на доходы физических лиц, по которой облагаются доходы граждан, превышающие 5 млн рублей в год. За счет данных средств обеспечивается оказание дорогостоящей медицинской помощи детям, включая лечение за рубежом, закупку лекарств, медизделий и технических средств реабилитации.

Путин заявил о необходимости уточнить параметры налоговой системы, сделав их более справедливыми, в послании Федеральному собранию в конце февраля. Основная задача - перераспределить налоговое бремя, сделав его более посильным за счет получателей более высоких доходов. Глава государства подчеркивал, что к модернизации налоговой системы необходимо подходить аккуратно, принимая только выверенные решения. Путин поручил правительству очертить обновленные долговременные параметры фискальной системы - удобной для государства и выгодной для бизнеса - к 1 августа.

Форум «Сообщество», организованный Общественной палатой РФ, проходит в Иркутске 30-31 мая. Тема - «Бережно к России: сохранение и развитие потенциала территорий». На нем обсуждаются проблемы экологии, образования, культуры. ОП РФ проводит такой форум уже 9 лет. Он состоялся более чем в 45 городах России.

## РИА Новости, 30.05.2024, Силуанов назвал четыре принципа при разработке налоговых новаций

### Минфин РФ при разработке предложений по изменению налоговой системы в РФ руководствовался следующими принципами: обеспечение справедливой и стабильной налоговой системы, стимулирование инвестиционной активности, распределение ресурсов и решение задач социально-экономических сфер, а также создание равных условий конкуренции, заявил глава министерства Антон Силуанов на заседании правительства.

«Изложу принципы, которыми мы руководствовались при разработке налоговых новаций. Эти принципы были одобрены, поддержаны экспертным сообществом и нашими партнерами. Основные принципы - это справедливость, стабильность и предсказуемость налоговой системы. Второе - стимулирование инвестиционной активности, третье - распределение ресурсов и решение задач социально-экономических сфер. Через налоговые изменения мы тем самым концентрируем ресурсы на самых главных важных задачах. И четвертое - это создание равных условий конкуренции», - сказал Силуанов.

Минфин во вторник предложил ряд изменений в налоговую систему России, среди которых расширенная прогрессия НДФЛ. Существующая базовая ставка налога в 13% сохранится для годового дохода до 2,4 миллиона рублей в год, затем она будет плавно повышаться до 15% на доход до 5 миллионов, 18% - на доход до 20 миллионов, 20% - на доход до 50 миллионов, а доходы сверх этой величины предлагается облагать по самой высокой ставке 22%.

По расчетам министерства, прогрессивный НДФЛ не коснется подавляющей части населения России - увеличение ставки может затронуть только 2 миллиона человек с доходом выше 200 тысяч рублей в месяц, это 3,2% работающего населения страны.

В том числе Минфин РФ предлагает повысить ставку налога на прибыль компаний с 20% до 25%, при этом сохранив «дедушкину оговорку» - принцип защиты инвестора от изменения налогового законодательства. Помимо этого, предложено усовершенствовать акцизное налогообложение по ряду категорий товаров, повысить порог для УСН и ввести НДС для 3,2% плательщиков, повысить налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), а также ряд других изменений.

Минфин РФ оценил дополнительные доходы бюджетной системы РФ от налоговых изменений в 2,6 триллиона рублей в 2025 году, из них 1,6 триллиона рублей от повышения налога на прибыль до 25% и 533 миллиарда рублей от расширения прогрессии по НДФЛ с учетом всех вычетов. Градация налога на доходы физических лиц (НДФЛ) была предложена именно такая, потому что запрос общества был на справедливость, заявлял ранее Силуанов.

## Ведомости, 31.05.2024, Анна КИСЕЛЕВ, За сдачу норм ГТО и диспансеризацию россияне получат вычет в 6000 рублей. В случае принятия закона эта норма начнет действовать с 2025 года

### Новый налоговый вычет смогут получить россияне, которые одновременно сдали нормативы физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне» (ГТО) и прошли диспансеризацию. Это следует из законопроекта Минфина, предусматривающего поправки в Налоговый кодекс РФ (НК), с которым ознакомились «Ведомости». Eго подлинность подтвердил источник, близкий к правительству.

«Ведомости» направили запрос в Белый дом, где его переадресовали в Минфин. Представитель пресс-службы Министерства финансов уточнил, что налоговый вычет для тех, кто сдает ГТО и проходит ежегодную диспансеризацию, согласно законопроекту ведомства, предоставляется в размере 6000 руб. в год.

Правительство одобрило предложенные Минфином поправки по совершенствованию налоговой системы, сообщала 30 мая пресс-служба кабмина. Госдума может принять разработанный Министерством финансов пакет законопроектов (включает в том числе изменения в НК) уже в весеннюю сессию, которая закончится 5 августа. В случае принятия закона эта норма начнет действовать с 2025 г.

Согласно предлагаемым поправкам, претендовать на налоговый вычет могут те, кто выполнил нормативы испытаний ГТО для своего возраста и получил знак отличия, а также те, кто подтвердил уже полученный знак отличия. Вычет, как следует из документа, можно будет получить с 1 января того года, в котором произошло награждение знаком отличия или его подтверждение, и в течение 12 следующих месяцев. Одновременно с этим человек должен пройти в этом же году диспансеризацию, следует из поправок в ст. 218 (стандартные налоговые вычеты) ч. 2 НК.

За 2023 г. 2,6 млн россиян показали высокий результат при сдаче нормативов ГТО и получили знаки отличия, говорится на сайте всероссийского комплекса ГТО. В I квартале 2024 г. знаки отличия были присвоены 61% (236 805 человек) из 387 108 человек, принявших участие в выполнении нормативов ГТО.

Диспансеризацию и профосмотры в прошлом году, по данным Минздрава, прошло более 93 млн человек. В 2024 г. Министерство здравоохранения планирует охватить ими более 102 млн человек, говорил в мае глава Минздрава Михаил Мурашко.

Диспансеризация и ГТО - это принципиально разные по своим задачам мероприятия, сказал вице-президент Лиги здоровья нации Николай Кононов. В первом случае речь идет о выявлении заболеваний или факторов их развития для корректировки образа жизни, тогда как комплекс ГТО профилактирует болезни, продолжил он. Входящие в него упражнения повышают выносливость (например, бег), а значит, предупреждают заболевания сердечно-сосудистой системы (инфаркт, инсульт), заболевания легких и т. д. Кроме того, комплекс ГТО развивает силу и в том числе крепость костей, мышц, сухожилий, а также ловкость (вестибулярный аппарат). Эти множества - люди, сдавшие ГТО, и те, кто прошел диспансеризацию, - могут пересекаться, считает член комитета Госдумы по физической культуре и спорту Рима Баталова (фракция «Eдиная Россия»).

Поощрение россиян с помощью налоговых вычетов способно повысить мотивацию людей к занятиям спортом и регулярным обследованиям здоровья, считает проректор Финансового университета Александр Сафонов.

\*\*\*

КАКИЕ ЕСТЬ ВЫЧЕТЫ

Налоговые вычеты производятся по принципу возврата гражданину части ранее уплаченного налога на доходы физических лиц. В России есть несколько типов вычетов: имущественный - за расходы на покупку жилья, его строительство или приобретение в ипотеку; социальный - на благотворительность, лечение, образование, занятия спортом, накопительную часть пенсии; инвестиционный - на долгосрочное владение бумагами и банковскими вкладами; профессиональный - на ведение частной профессиональной деятельности; стандартный - для льготных категорий граждан и семей с детьми. С 1 января 2024 г. получить вычеты можно в упрощенном порядке.

<https://www.vedomosti.ru/society/articles/2024/05/31/1040652-za-sdachu-norm-gto-i-dispanserizatsiyu-rossiyane-poluchat-vichet>

## РИАМО, 30.05.2024, Россияне стали переходить к программам накопительного страхования жизни

### В нынешних условиях россияне выходят из рисковых инструментов в консервативные - депозиты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пенсионные инструменты. При этом часть граждан, осознавая неизбежность выплаты налогов на депозиты по итогам 2023 года, предпочитает переходить в программы накопительного страхования жизни (НСЖ), сообщил генеральный директор компании «Ингосстрах-Жизнь» Владимир Черников.

По его словам, тренд перехода граждан из рисковых инструментов в консервативные очевиден. При этом если еще год назад люди не сильно задумывались о том, что им придется платить налоги по депозитам, то сейчас им стало это ясно. Такая тенденция наметилась примерно в ноябре-декабре 2023 года.

«Люди понимают, что придут „письма счастья» (налоговые уведомления), и мы видим, что граждане (особенно те, кто обладает большими активами) начинают считать деньги и переходят в НСЖ. Поэтому часть денег, но не все, конечно, переходит из депозитов в НСЖ», - рассказал Черников в ходе пресс-завтрака.

Банки в настоящий момент не могут и не хотят предлагать долгую дюрацию (период времени до момента полного возврата инвестиций). Поэтому те, кто понял, что долгую дюрацию от высоких ставок можно найти в НСЖ, выбирают этот инструмент.

«Где-то условия по депозитам лучше, чем НСЖ, где-то хуже. Но (в пользу НСЖ - ред.) срабатывает триггеры - дюрация и налоги», - отметил Черников.

<https://riamo.ru/news/ekonomika/rossijane-stali-perehodit-k-programmam-nakopitelnogo-strahovanija-zhizni>

## Известия, 31.05.2024, Евгений ГРАЧЕВ, Ставка на место. Половина участников финрынка допустили рост ключевой в июне

### На заседании по ключевой ставке 7 июня ЦБ может поднять ее до 17% - такой вариант допустили больше половины опрошенных «Известиями» участников финансового рынка. Инфляция продолжает разгоняться: в конце мая она перевалила за 8%, превысив таргет вдвое. Да и Банк России ужесточил риторику. Тем не менее аргументов за сохранение ключевой также много: повышение на 1 п.п. вряд ли значительно охладит цены, а для более крупного шага оснований пока недостаточно. Кроме того, после сворачивания льготных ипотечных программ кредитование и стоимость жилья должны снизиться. Как в своих решениях ЦБ учтет изменение налоговой системы - в материале «Известий».

Девять экспертов из 21 опрошенного «Известиями», представляющих банки, брокеров и финансовые компании, убеждены, что ключевую оставят на прежнем уровне - 16%. Еще семь аналитиков считают оба варианта - сохранение и увеличение ставки -практически равновероятными. И пять экспертов однозначно ждут повышения ключевой ставки на 1 п.п.

При этом перед предыдущим заседанием - 29 апреля - аналитики единогласно считали, что ЦБ сохранит ставку 16%.

С того момента ситуация с инфляцией стала тревожнее. В конце мая показатель в годовом выражении вырос до 8,07%. За месяц рост цен составил 0,48% - это не сильно ниже результата апреля, отметила аналитик «Цифра брокер» Наталия Пырьева.

- Говорить о замедлении инфляции не приходится, поэтому вероятность повышения ключевой ставки на заседании 7 июня существенно возрастает, - отметила Наталия Пырьева.

Рост цен в годовом выражении сейчас почти вдвое превышает целевой уровень ЦБ в 4%, отметил глава департамента продаж и клиентской поддержки «Альфа-Форекс» Александр Шнейдерман. По его мнению, регулятору необходимо будет отреагировать на такую динамику.

- Последние статистические данные указывают на снижение чувствительности цен к сегодняшнему уровню ключевой ставки, - добавил начальник отдела инвестиционной аналитики банка «Ренессанс» Павел Журавлев.

При этом с момента последнего заседания 26 апреля регулятор ужесточил сигнал по динамике ставки в резюме обсуждения ключевой. Зампред ЦБ Алексей Заботкин на прошлой неделе сообщил: 7 июня совет директоров обсудит вариант повышения основного показателя.

Заявлений регулятора хватило, чтобы на рынке появились предложения вкладов со ставкой 17,5%. В итоге для фактического ужесточения денежно-кредитной политики (ДКП) Банку России достаточно «ястребиных» комментариев, и в этот раз можно обойтись без повышения ключевой, отметил начальник отдела анализа банков и денежного рынка ИК «Велес Капитал» Юрий Кравченко.

Важно понимать, что повышение ставки до 17% в прошлый раз рассматривалось строго как альтернативный сценарий, подчеркнул главный экономист группы ВТБ Родион Латыпов. Вышедшая с тех пор статистика не позволяет полагать, что сейчас он стал базовым, уверен эксперт.

- У Банка России есть время дождаться новой информации в преддверии опорного заседания в июле, - заключил портфельный управляющий General Invest Димитрий Резепов.

Помимо того, летом рост цен может замедлиться, отметил Александр Шнейдерман «Альфа-Форекс». В этот сезон появляется новый урожай, поэтому вся отрасль старается избавиться от остатков старого, снижая цены. ЦБ учтет и этот фактор.

Существенно повлиять на темпы инфляции могло бы сильное повышение ставки - например, на 2 п.п. на двух следующих заседаниях, отметил главный экономист «БКС Мир инвестиций» Илья Федоров. Однако серьезных оснований для таких мер нет - помимо того, резкое ужесточение ДКП лишь подстегнуло бы спрос на кредиты в краткосрочной перспективе.

Вероятно, ЦБ займет выжидающую позицию и примет решение после того, как оценит эффект от завершения льготной ипотеки (оно окажет влияние не только на снижение жилищных ссуд, но и на другие сегменты кредитования), заключил представитель «Газпромбанк Инвестиции» Андрей Ванин. 1 июля программа на новостройки под 8% завершится, а условия по Семейной ипотеке будут пересмотрены. Следующее заседание совета директоров состоится 26 июля, поэтому у регулятора будет время, чтобы оценить эффект от изменений на ипотечном рынке.

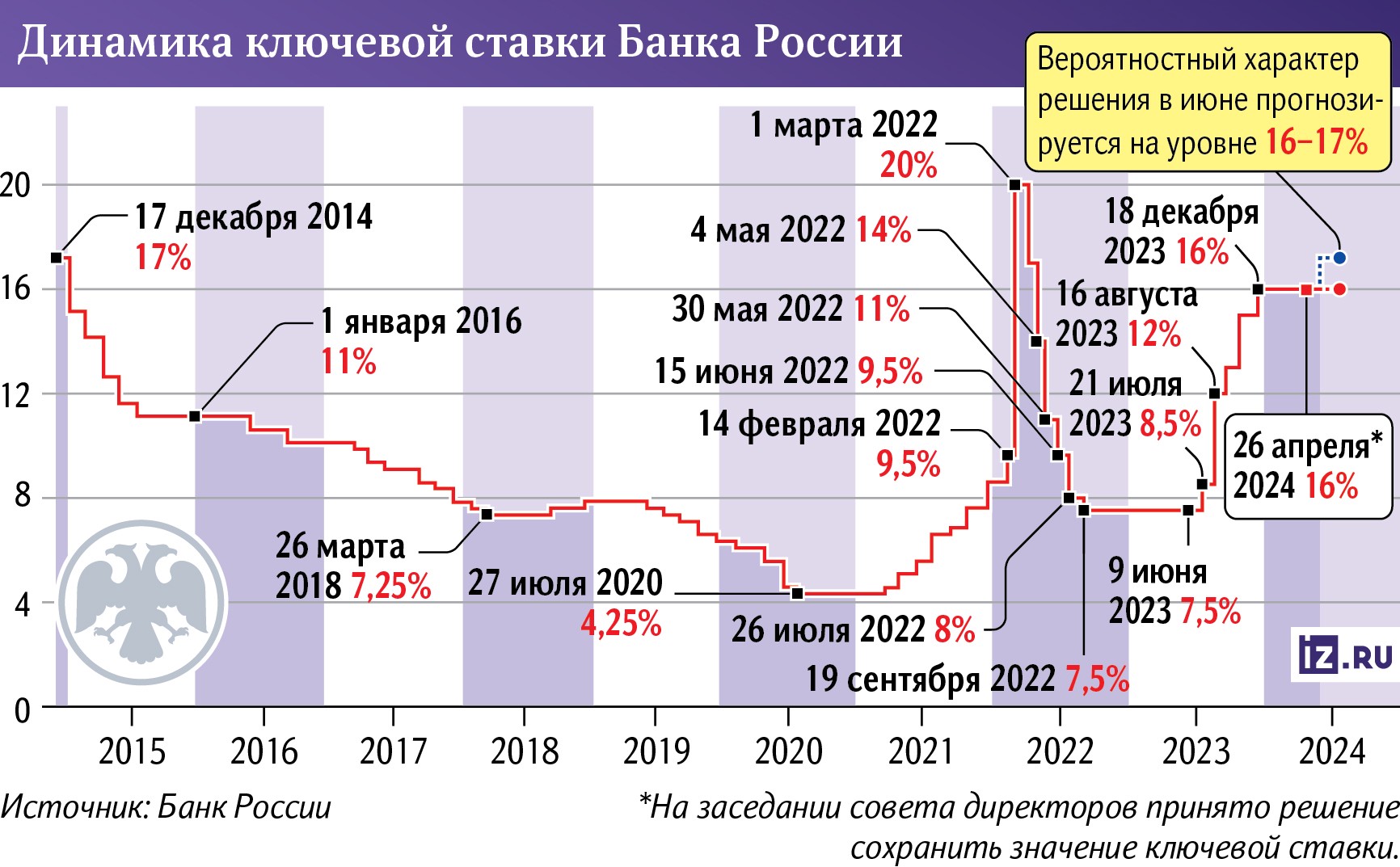
Если регулятор все же пойдет на повышение ключевой, кредитные организации, как обычно, подстроятся под новые условия и скорректируют стоимость депозитов и кредитов, заявил главный аналитик «Банки.ру» Богдан Зварич. При ужесточении ДКП сектор может перейти к планомерному повышению ставок по всей линейке продуктов.

На рубль повышение ключевой может повлиять весьма положительно, добавила ведущий аналитик Freedom Finance Global Наталья Мильчакова. Высокие ставки по рублевым депозитам определяет привлекательность нацвалюты относительно доллара и евро, что влияет на показатели курсов.

Повышение НДФЛ до 15% для россиян с совокупным доходом за год выше 2,4 млн рублей - это проинфляционный фактор, пояснил независимый эксперт Андрей Бархота. Сейчас в РФ дефицит на рынке труда, поэтому предприятиям будет тяжело сократить издержки из-за роста налогов для своих работников. В итоге компании неизбежно заложат расходы в цены на товары и услуги.

Тем не менее налоговые изменения в долгосрочной перспективе способны оказать дезинфляционный эффект, поскольку государство в прямом смысле будет «вынимать» часть средств из рынка в бюджет, отметил исполнительный директор «Выберу.ру» Ярослав Баджурак.

Регулятор в любом случае сохранит жесткую риторику в преддверии следующих заседаний, уточнили в Банки.ру. При этом если инфляция усилится или будет продолжать держаться на сегодняшних уровнях, Банк России может повысить ставку до 18% летом, заключили в «БКС Мир Инвестиций».



<https://iz.ru/1704603/evgenii-grachev/stavka-na-mesto-polovina-uchastnikov-finrynka-dopustili-rost-kliuchevoi-v-iiune>

## Ежедневная деловая газета РБК, 31.05.2024, Маргарита МОРДОВИНА, Госдолг провоцирует покупателей. Доходность долгосрочных и среднесрочных ОФЗ побила многолетние рекорды

### Доходности длинных ОФЗ - на девятилетних максимумах, что делает бумаги привлекательной инвестиционной идеей. Но период ужесточения денежно-кредитной политики может быть еще не завершен, а значит, цены на бумаги могут еще снизиться, предупреждают эксперты.

Доходности по долгосрочным и среднесрочным облигациям федерального займа к концу мая достигли максимума за девять лет, свидетельствуют данные Московской биржи. Доходность по индексу RUGBITR10Y (дюрация бумаг 5-10 лет) к концу мая 2024 года составила 14,75-14,76%, доходность по индексу RUGBITR5Y (дюрация 3-5 лет) - 15,03-15,06%. Это максимальные значения с середины января 2015 года. Доходность RGBITR (учитывает изменение цены и купонный доход по корзине наиболее ликвидных ОФЗ с дюрацией более одного года) на конец мая составляла 15,03-15,04% - максимум с марта 2022 года (тогда значение достигало 15,1%).

Доходность уже торгующихся на рынке бумаг меняется в зависимости от цены на них. Чем ниже цена на бумагу, тем выше доходность по ней и наоборот. Доходности новых выпусков ОФЗ зависят от ключевой ставки Банка России, установленной на момент старта торгов, и цен на вторичном рынке (если нужно привлечь инвесторов, Минфин может дать премию к ценам на «вторичке», установив более низкую цену отсечения). Динамику цен на ОФЗ отражает индекс RGBI, который с начала мая потерял более 4% и к 29 мая достиг отметки в 108,66 пункта - это близко к значениям первого квартала 2015 года, но не превышает минимумов весны 2022-го. Сильнее всего подешевели длинные бумаги.

Возможно, сейчас лучшая точка входа в долгосрочные ОФЗ за последние десять лет, говорится в обзоре аналитиков УК «Открытие». Остальные эксперты, которых опросил РБК, относятся к такой идее более сдержанно, допуская, что на заседании 7 июня регулятор может повысить ключевую ставку, что приведет к новому витку коррекции цен на бумаги.

ПОЧЕМУ ДЕШЕВЕЮТ БУМАГИ ГОСДОЛГА

Распродажи длинных бумаг, приводящие к снижению цен на них, связаны с пересмотром инвесторами ожиданий от дальнейшей денежно-кредитной политики Банка России. В конце 2023 - начале 2024 года рынок полагал, что ЦБ приступит к снижению ключевой ставки раньше, например в апреле, поэтому многие инвесторы вкладывались в длинные ОФЗ. Однако исторически устойчивое снижение доходностей долгосрочных ОФЗ начиналось после того, как ЦБ фактически начинал снижать ключевую ставку, обращает внимание руководитель направления анализа долговых рынков «Финам» Алексей Ковалев. Игнорирование этого фактора привело к тому, что инвесторы, открывшие длинные позиции в ОФЗ в конце 2023 года, понесли убытки, и даже полученные за эти пять-шесть месяцев купоны не смогли компенсировать потери, констатирует эксперт.

После трех подряд раундов сохранения ключевой ставки в 16% в 2024 году и заявлений членов совета директоров Банка России о том, что рассматривается и альтернативный сценарий с повышением ставки, инвесторы пересмотрели свои стратегии и стали распродавать длинные бумаги. Теперь доходности ОФЗ приближаются к 15%, потому что рынок уже не надеется на скорое снижение и допускает рост ключевой ставки до 17% в этом году, отмечает в обзоре инвестиционный аналитик «Альфа-Инвестиций» Игорь Галактионов.

На возможное повышение ставки до конца 2024 года указывают и рыночные данные, обращают внимание эксперты. В апреле инфляция в России ускорилась, по сравнению с мартом цены выросли на 0,5%, следует из данных Росстата. В марте к февралю рост цен составил 0,39%. Также продолжает расти корпоративное и розничное кредитование, что вкупе с данными по инфляции дает основания предполагать повышение ставки, говорит управляющий директор по инвестициям УК ПСБ Николай Рясков.

К росту доходностей приводит и политика Минфина. В последние месяцы ведомство действовало агрессивно и предлагало премии к ценам вторичного рынка, что побуждало банки продавать ОФЗ на вторичном рынке ради участия в новых аукционах Минфина с более выгодными условиями, говорит эксперт по фондовому рынку «БКС Мир инвестиций» Людмила Рокотянская.

Также важным фактором роста доходностей на долговом рынке остается «навес» предложения ОФЗ со стороны Минфина, добавляет руководитель отдела управления бумагами с фиксированной доходностью УК «Первая» Антон Пустовойтов. Плановый объем размещения ОФЗ во втором квартале 2024 года составляет 1 трлн руб. по номинальной стоимости, 700 млрд руб. из них - бумаги сроком от десяти лет, следует из графика Минфина. По состоянию на 29 мая министерство привлекло на размещении длинных ОФЗ около 350 млрд руб.

Снижение ОФЗ может остановиться в условиях, если Минфин скорректирует программу заимствований или сменит структуру размещений в пользу выпусков с плавающий ставкой, а также если экономика будет демонстрировать более уверенные признаки замедления, инфляция -устойчиво снижаться до целевого уровня, что позволит ЦБ смягчить монетарную политику, объясняет Пустовойтов. Но данные события на текущий момент выглядят маловероятными, а значит, давление на ОФЗ будет сохраняться, заключает эксперт.

ПОРА ЛИ ПОКУПАТЬ

По мнению экспертов УК «Открытие», сейчас - лучшая точка входа в долгосрочные ОФ3 за последние десять лет. Просадки длинных бумаг, подобные началу 2015 года, марту 2022 года и текущему моменту, неизбежно заканчиваются восстановлением цен от минимальных значений на 30-40%, говорят они. Покупать падающий актив без наличия катализатора для разворота тренда не лучшая идея, отмечают они. Текущая ситуация в экономике позволяет делать благоприятный прогноз, следует из обзора. «В случае с долгосрочными ОФЗ мы смотрим в первую очередь на показатели текущей инфляции. С учетом сильной динамики рубля в последнее время замедление их, скорее всего, лишь вопрос времени», - пишут эксперты УК «Открытие» в обзоре.

Сейчас лучше воздержаться от инвестирования в облигации с фиксированным купоном, не согласен старший аналитик «РСХБ Управление активами» Павел Паевский. Высока вероятность, что на предстоящем заседании ЦБ может повысить ключевую ставку и такое решение спровоцирует новую волну ценовой коррекции в бумагах с фиксированным купоном, объясняет эксперт. Коррекцию индекса RGBI на фоне ужесточения политики ЦБ не исключает и Рясков.

О смягчении риторики ЦБ можно будет говорить не раньше июля-августа 2024 года, продолжает Паевский, когда сформируется устойчивый тренд на снижение инфляции. Таким образом, к длинным бумагам с фиксированной доходностью тоже стоит присматриваться не раньше конца июля, говорит эксперт. «С большой вероятностью к тому моменту ценовые уровни в таких бумагах будут по-прежнему привлекательными», - полагает Паевский.

Также можно придерживаться стратегий с регулярной покупкой длинных бумаг небольшими объемами в течение третьего квартала, чтобы усреднить цену покупки, говорит Пустовойтов. «Таким образом удастся поймать переломный момент от снижения к росту на долговом рынке и впоследствии заработать на росте стоимости длинных облигаций», - объясняет эксперт. Пока же основную сумму можно держать в инструментах денежного рынка и облигациях с плавающей купонной ставкой, которые показывают высокую доходность, отмечает Пустовойтов.

Банкам текущие доходности по длинным ОФЗ с фиксированным купоном уже интересны, судя по их покупкам на аукционах Минфина, обращает внимание Рокотянская. В первой половине прошлого года кредитные организации чаще выбирали ОФЗ с плавающим купоном, напоминает она. Eсли ставка будет снижена, то заработать на длинных бумагах действительно можно больше, но если смягчения не случится - «застрять в таком инструменте тоже можно надолго», рассуждает эксперт. Поэтому логичнее регулировать риски за счет бумаг разной длины и разных эмитентов, и не только облигаций, считает Рокотянская. «Можно присмотреться к среднесрочным выпускам корпоративных эмитентов. К слову, рынок акций тоже переоценивается вслед за динамикой ключевой ставки. И делать он это может гораздо быстрее облигаций», - заключает эксперт.

[https://pro.rbc.ru/demo/665739949a79475e9ed0ab44](https://pro.rbc.ru/demo/665739949a79475e9ed0ab44?ysclid=lwu3lgpzqi955675675)

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

# Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

## Беларусь сегодня, 30.05.2024, Законопроект о пенсионном обеспечении военнослужащих согласован со всеми заинтересованными - Минобороны

### Депутаты на заседании первой сессии Палаты представителей Национального собрания Беларуси восьмого созыва приняли в первом чтении законопроект «Об изменении Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Следственного комитета, Государственного комитета судебных экспертиз, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям и органов финансовых расследований».

Представляя парламентариям законопроект, заместитель министра обороны Андрей Жук отметил, что документ подготовлен в целях приведения актов законодательства в соответствии с планом мероприятий по выполнению поручений, изложенных в п. 2 Указа Президента от 21 декабря 2023 года №407 «О выходе Республики Беларусь из международных договоров», и направлен на комплексное регулирование вопросов пенсионного обеспечения военных пенсионеров, возникающих после выхода из соглашений Украины и России, а затем выхода вслед за ними из соглашений Республики Беларусь. При этом предлагается установить единые условия и порядок выплаты пенсий военным пенсионерам всех силовых ведомств Республики Беларусь в случаях их прибытия на постоянное жительство в Беларусь (выезда за пределы страны) при назначении таким военным пенсионерам пенсий.

- Законопроект в установленном порядке согласован с заинтересованными государственными органами. В связи с проектом закона предусматривается распространение на всех пенсионеров силовых ведомств Республики Беларусь в случаях оформления ими выезда для постоянного проживания за пределами страны или прибытия для постоянного проживания в Республику Беларусь одинаковых условий и порядка пенсионного обеспечения, - пояснил Андрей Жук. - Законопроект предусматривает продолжение выплаты пенсий пенсионерам из числа военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава государств - участников соглашений, а также членов их семей, пенсии которым в Беларуси назначены до выхода страны из соглашений, установление единообразного и однозначного терминологического аппарата для целей пенсионного обеспечения.

Проект закона направлен на комплексное регулирование вопросов пенсионного обеспечения военных пенсионеров. При этом предлагается предоставить право на назначение пенсии прибывшим в республику для постоянного проживания пенсионерам из числа военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава, уволенных с военной службы в бывшем СССР или Республике Беларусь, а также членам их семей при условии прекращения им выплаты аналогичных видов пенсий по прежнему месту жительства в государствах - участниках соглашений. Законопроект также предусматривает продолжение выплаты пенсий пенсионерам из числа военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава, уволенных с военной службы в бывшем СССР или Республике Беларусь, а также членам их семей, которые являются гражданами Республики Беларусь, в случае оформления ими выезда для постоянного проживания в государства - участники соглашений.

Проект закона прошел установленную процедуру согласования. Имеющиеся замечания и предложения не носят концептуальный характер и будут рассмотрены при подготовке его ко второму чтению.

<https://www.sb.by/articles/zakonoproekt-o-pensionnom-obespechenii-voennosluzhashchikh-soglasovan-so-vsemi-zainteresovannymi-gos.html>

## BizMedia.kz, 30.05.2024, ЕНПФ отчитался по инвестициям за первые 4 месяца 2024 года

### На сайте enpf.kz в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность» АО «ЕНПФ» публикует отчет об управлении управляющими инвестиционным портфелем и пенсионными активами Национального банка РК, сообщает Bizmedia.kz.

На 1 мая 2024 года общий объем пенсионных активов составил 18 983,1 млрд тенге.

Пенсионные активы ЕНПФ под управлением НБРК, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ), добровольных пенсионных взносов (ДПВ), составили 18 878,61 млрд тенге. Объем пенсионных активов НБРК, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), - 57,18 млрд тенге. Пенсионные активы под управлением УИП составили более 47,3 млрд тенге.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 мая 2024 года: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК - 47,02%, облигации квазигосударственных компаний - 9,66%, облигации банков второго уровня РК - 4,26%, государственные ценные бумаги иностранных государств - 3,52%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК - 1,97%, МФО - 1,91%, депозиты НБРК - 1,78%.

Инвестиционный портфель по валютам на 1 мая 2024 года: в национальной валюте - 66,34%, в долларах США - 33,66%.

Доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, вкладам и операциям «обратное РЕПО», и от рыночной переоценки ценных бумаг составили 464,03 млрд тенге, по активам во внешнем управлении - 156,81 млрд тенге. Переоценка иностранной валюты была отрицательной и составила 89,06 млрд тенге. Прочие убытки составили 1,44 млрд тенге.

Благодаря диверсификации инвестиционного портфеля общий доход за январь-апрель 2024 г. положителен. Инвестиционный доход за 4 месяца 2024 года составил 530,34 млрд тенге. Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков, с начала 2024 года составила 2,87%.

Направления инвестирования ОПВР на 1 мая 2024 года: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК - 98,11%, денежные средства на инвестиционных счетах - 1,20%, депозиты НБРК - 0,69%. Портфель за счет ОПВР включает только финансовые инструменты, номинированные в национальной валюте. Инвестиционный доход по ОПВР на 1 мая 2024 г. составил 366,79 млн тенге. Доходность ОПВР - 1,76%.

В средне- и долгосрочной перспективе обеспечивается положительная реальная доходность пенсионных накоплений.

Подробная структура инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением НБРК и обзор инвестиционной деятельности размещены на официальном сайте ЕНПФ. Также доступна информация о структуре портфеля по пенсионным активам, сформированным за счет ОПВР.

УПРАВЛЯЮЩИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ СОСТАВИЛИ 29,9 МЛРД ТЕНГЕ

Основные инвестиции в портфеле: «обратное РЕПО» (не более 90 дней) - 51,94%, корпоративные облигации иностранных эмитентов - 9,88%, облигации квазигосударственных организаций РК - 9,69%, паи ETF - 7,20%, ГЦБ иностранных государств - 6,37%, МФО - 4,48%, облигации банков второго уровня РК - 3,32%.

В национальной валюте инвестировано 73,33% портфеля, в долларах США - 26,49%, в евро - 0,18%.

На 1 мая 2024 года начисленный инвестиционный доход составил 410,54 млн тенге, доходность пенсионных активов - 1,81%.

Подробная структура инвестиционного портфеля под управлением АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» представлена на сайте ЕНПФ.

С 1 июля 2023 г. вкладчики могут передать в доверительное управление до 50% пенсионных накоплений от ОПВ и ОППВ, выбрав управляющего инвестиционным портфелем самостоятельно. Вкладчики с добровольными пенсионными накоплениями могут передать их УИП в объеме 100%.

ДОХОДНОСТЬ ЕНПФ ЗА ГОД К 1 МАЯ 2024 СОСТАВИЛА 9,83% ПРИ ИНФЛЯЦИИ 8,70%

За первые четыре месяца 2024 года казахстанцы получили чистый инвестиционный доход в ЕНПФ около 517,6 млрд тенге, что на 10,4% (или 48,6 млрд тенге) больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

По состоянию на 1 мая 2024 года пенсионные накопления граждан Казахстана приблизились к 19 трлн тенге, увеличившись за год на более чем 3,3 трлн тенге (21,1%). За первые четыре месяца 2024 года прирост составил около 1,12 трлн тенге (6,2%).

Основная часть накоплений формируется за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), которые на 1 мая 2024 года составили свыше 18,3 трлн тенге, увеличившись за год на 20,6%. Рост накоплений от обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) составил 22,8%, достигнув 599 млрд тенге.

<https://bizmedia.kz/2024-05-30-enpf-otchitalsya-po-investicziyam-za-pervye-4-mesyacza-2024-goda>

## InformBuro.kz, 30.05.2024, Минтруда об отмене налогообложения пенсионных выплат: вопрос еще рассматривается

### По проекту нового Налогового кодекса обсуждаются вопросы специального налогового режима. Вопрос об отмене налогообложения пенсионных выплат из ЕНПФ рассматривают в правительстве, сообщил первый вице-министр труда и социальной защиты Акмади Сарбасов.

«Если это касается тех вопросов, которые рассматриваются в рамках проекта нового Налогового кодекса, по ним, наверное, соответствующие компетентные органы дадут комментарий. Но я знаю, что работа сейчас ведется, в том числе обсуждаются вопросы по специальному налоговому режиму, вопросы налогообложения и тех выплат, которые есть в наших фондах, в том числе ЕНПФ», - сказал Акмади Сарбасов в кулуарах сената корреспонденту Informburo.kz.

По его словам, говорить о возможных минусах и рисках этого решения пока рано, так как отмена еще рассматривается и окончательной позиции нет.

В феврале вице-министр нацэкономики Тимур Жаксылыков сообщал, что проект нового Налогового кодекса будет готов в мае этого года.

Ранее с предложением отменить налогообложение пенсионных выплат из ЕНПФ неоднократно выступали депутаты парламента, но оно не находило поддержки в правительстве. Однако 3 мая Олжас Бектенов в своем ответе на депутатский запрос заявил, что подходы к реализации этого предложения найдут отражение в проекте нового Налогового кодекса. Сумма потерь бюджета по ИПН, по подсчетам правительства, составит 4,1 млрд тенге.

<https://informburo.kz/novosti/mintruda-ob-otmene-nalogooblozeniya-pensionnyx-vyplat-vopros-eshhyo-rassmatrivaetsya>

# Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

## Красная весна, 30.05.2024, Парламент Чехии поддержал пенсионную реформу

### Парламент Чехии поддержал предложение правительства о внесении изменений в пенсионное законодательство, в частности о повышении пенсионного возраста, 30 мая сообщает портал eskэch noviny.

Десять предложенных изменений должны применяться постепенно со следующего года и, по мнению правительства, должны способствовать устойчивости системы.

Целью является поддержание дефицита бюджета, связанного с пенсионными расходами, на уровне около одного процента валового внутреннего продукта, что составляет около 70 миллиардов крон. По прогнозам правительства Чехии, если нынешняя ситуация сохранится, дефицит пенсионного фонда в 2050 году увеличится примерно в пять раз.

Представители оппозиционного движения ANO, Андрея Бабиша и партии евроскептиков SPD утверждают, что если они попадут в правительство, то изменят или даже отменят пенсионную реформу.

Отметим, председатель АNO Андрей Бабиш назвал изменения правительства в пенсиях предложением ограбить нынешних и будущих пенсионеров. Это всего лишь несправедливое повышение пенсионного возраста, а не реформа, считает он.

Лидер SPD Томио Окамура обвинил правительственные партии, в том, что они в прошлом «тратили» деньги на пенсии, допуская «массовую кражу государственной собственности». «Долг - помогать пенсионерам, а не обворовывать их», - подчеркнул он.

<https://rossaprimavera.ru/news/4a2f24a7>

## Investing.com, 30.05.2024, Маск рискует остаться без вознаграждения в размере $56 млрд

### Calpers, крупнейший государственный государственный пенсионный фонд в США и инвестор Tesla, намерен проголосовать против предлагаемого пакета денежной компенсации компании ее генеральному директору Илону Маску в размере $56 млрд, пишет Bloomberg.

Calpers, занимающийся пенсионным обеспечением государственных служащих Калифорнии, готов голосовать против такого пакета, так как, по его мнению, эта компенсация не соизмерима с результатами деятельности компании.

Впрочем, такой же отказ пенсионный фонд выразил и в 2018 году, когда пакет компенсации Маска был первоначально разработан и вынесен на обсуждение. Консультант акционеров Glass Lewis & Co. аналогичным образом призвал инвесторов Tesla отклонить пакет из-за его чрезмерности.

Пенсионный фонд владеет примерно 9,5 млн акций Tesla, что делает его одним из 30 крупнейших инвесторов компании.

Сам Маск раскритиковал такое решение в своем посте в социальной сети X.

Ранее в этом году судья штата Делавэр аннулировал соглашение Маска о выплате ему компенсационных средств за 2018 год, заявив, что инвесторы не были полностью проинформированы о ключевых деталях.

<https://ru.investing.com/news/personal-finance-news/article-2427446>

## Красная весна, 31.05.2024, Малайзия готовится к старению нации - премьер-министр

### Малайзия будет укреплять национальную систему социального страхования, поскольку к 2030 году страна столкнется с проблемами присущими стареющим нациям, завил премьер-министр страны Анвар Ибрагим 31 мая, сообщает издание Malay Mail.

По его словам, он провел специальную встречу с компетентными лицами, на которой обсуждалось укрепление программ социального страхования, чтобы предуготовиться к рискам, с которыми столкнуться пожилые люди к 2030 году.

Среди них Анвар выделил бедность, проблемы со здоровьем, отсутствие пенсионных накоплений и снижение производительности труда, которые могут иметь критические последствия для финансовых перспектив страны.

Напомним, что во времена карантинных ограничений вызванных пандемией COVID-19 правительство несколько раз выдавало гражданам их собственные пенсионные накопления, чтобы они смогли выжить в трудных жизненных ситуациях, вызванных карантинами и обрушением их жилищ, вызванных сезонными наводнениями.

<https://rossaprimavera.ru/news/947c6775>