

**Мониторинг СМИ РФ**

**по пенсионной тематике**

**05.11.2024 г.**

# Темы дня

* *Операции с пенсионными накоплениями станут проще. Подать заявление на перевод средств на портал «Госуслуги» можно будет с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи («Госключ»). Речь идет о переводе накоплений из Социального фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и наоборот. В первую очередь инициатива окажется полезной для тех, кто проживает в удаленных районах или имеет ограниченные возможности для личного посещения офисов, считают эксперты. Есть ли риски при реализации новой меры,* [*узнали «Известия»*](#А101)
* *СФР и НПФ инвестируют пенсионные накопления своих клиентов через управляющие компании - УК. Именно они обеспечивают ту или иную доходность, вкладывая сбережения граждан в ценные бумаги и другие инструменты. Фонды могут работать с несколькими или только с одной УК, но клиенты не вправе выбирать их в НПФ. Государственный Пенсионный фонд (СФР) сотрудничает с ВЭБ.РФ, но позволяет выбрать частную управляющую компанию для пенсионных накоплений.* [*«Выберу.ru» рассказывает*](#А102)*, как работают УК и куда лучше перевести накопительную часть пенсии*
* *В Министерстве финансов обсуждают развитие семейных инструментов для долгосрочных сбережений. Планы ведомства приоткрыл замглавы Минфина Иван Чебесков, но никаких подробностей при этом не привел. В пресс-службе минфина корреспонденту «РГ» не смогли раскрыть никаких подробностей этого плана, однако Чебесков отметил, что министерство рассматривает возможные дополнительные стимулы для таких инструментов.* [*«Российская газета» спросила*](#А103) *экспертов о том, что это могут быть за семейные инструменты*
* *В России действует программа долгосрочных сбережений. Ее суть заключается в том, что государство на каждый рубль, который гражданин кладет на счет, добавляет еще один рубль. Однако есть категории граждан, которым софинансирование полагается в меньшем объеме,* [*рассказала «АиФ»*](#А104) *доцент базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ имени Плеханова Людмила Иванова-Швец*
* *В качестве альтернативы вкладу для повышения пенсии можно рассмотреть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и программу долгосрочных сбережений, при ослаблении денежно-кредитной политики их привлекательность с точки зрения возможного получения дохода может увеличиться. Подробнее об этих способах* [*рассказал «АиФ»*](#А105) *доцент Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин*
* *С 1 ноября Газпромбанк повысил максимальную ставку по комбинированному с программой долгосрочных сбережений вкладу «Перспективные сбережения» до 26% годовых, следует из информации на сайте кредитной организации. Минимальная сумма депозита «Перспективные сбережения» - ₽30 тыс., а максимальная не должна превышать сумму первоначального взноса в программу долгосрочных сбережений,* [*передают «РБК - Инвестиции»*](#А106)
* *Участники программы долгосрочных сбережений (ПДС) от СберНПФ могут не только получить до 360 тыс. софинансирования от государства, налоговые льготы и разморозить средства накопительной пенсии, но и открыть вклад «Забота о будущем» с доходностью 25% годовых. Об этом сообщили в пресс-службе Сбера. Для того, чтобы открыть вклад достаточно с 1 ноября пополнить договор долгосрочных сбережений на сумму от 50 тыс. рублей. Если такого договора нет, его можно оформить,* [*сообщает «Газета.ru»*](#А107)
* *Скоро исполнится год, как в России действует программа долгосрочных сбережений, с помощью которой сегодняшние работники могут увеличить свою будущую пенсию. Эксперты рассказывают, в частности, как это сделать людям с доходами до 80 тыс. рублей в месяц, но News.ru подробно остановится на каждой зарплатной категории. Как обеспечить значительную прибавку к выплатам по старости -* [*читайте в материале News.ru*](#А108)
* *Счетная палата предлагает властям оценивать нуждаемость россиян при назначении пенсии. Сейчас наличие дополнительных доходов или второй квартиры во внимание не принимается, однако такой подход является устаревшим. В заключении на проект бюджета, переданного в Госдуму, аудиторы отмечают, что принцип адресности позволил бы более эффективно использовать госресурсы, выделяемые на пенсионное обеспечение, увеличить выплаты наиболее нуждающимся старикам и добиться снижения уровня бедности с нынешних 9,3% до менее 7% к 2030 году,* [*пишет «Московский комсомолец»*](#А109)

# Цитаты дня

* *Сергей Беляков, президент НАПФ: «Предложение Минфина реорганизовать процесс перевода пенсионных накоплений между негосударственными пенсионными фондами имеет как несомненные плюсы, так и минусы. В частности, в некоторых сценариях возможно повторение ситуации с массовыми мошенническими переходами, как это было в 2016-2019 годах, не исключает эксперт. Для нивелирования этих рисков предлагаем рассмотреть возможность внедрения более надежной защиты - применение биометрического загранпаспорта»*
* *Сергей Беляков, президент НАПФ: «Программа долгосрочных сбережений - это именно тот инструмент, который может помочь любой российской семье, откладывая понемногу сейчас, получить весомую финансовую выгоду в будущем. Программа имеет массу привлекательных сторон для семей - заключение договора в пользу детей или близких родственников, наследование накоплений и налоговые льготы, благодаря которым можно оптимизировать семейный бюджет. Увеличение числа семей, использующих инструменты долгосрочных сбережений, поможет увеличить благосостояние россиян и социальную стабильность в обществе. Благодаря инструментам долгосрочных сбережений семьи смогут лучше планировать свое будущее и обрести уверенность в завтрашнем дне. Любые инициативы, направленные на поддержку семей и становление их в современной России, несомненно, соотносятся с общей стратегией развития страны. Поддержание и развитие семейных ценностей - это безусловный приоритет, который должен быть интегрирован во все государственные программы, в том числе и в программу долгосрочных сбережений»*
* *Руслан Вестеровский, старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка: «Благодаря программе долгосрочных сбережений россияне могут получить доплату от государства и разморозить средства накопительной пенсии. С ПДС от СберНПФ можно накопить на оплату образования, загородный дом или путешествия в любом возрасте. Чтобы сохранить все заложенные в программу льготы, стоит оформлять не больше трех таких договоров. А чтобы помочь людям достигать их краткосрочные финансовые цели - накопить, например, на летний отпуск или дорогие покупки, - мы дополнили продуктовую линейку новым решением»*
* *Юлия Кузнецова, основатель Университета инвестиций: «Одним из рисков является инфляция, которая может снизить реальную стоимость накоплений. Потребуется эффективный механизм, способный обеспечить компенсацию инфляции, например, за счет вложений в инструменты с фиксированным доходом, защищенные от инфляции. Еще одно ограничение - низкий уровень доходов некоторых категорий семей. Важно учитывать и возможное недоверие граждан к долгосрочным финансовым продуктам из-за нестабильности в экономике»*
* *Артем Деев, руководитель аналитического департамента AMarkets: «Если рассуждать логически, то было бы интересно ввести новый инструмент, связанный с совместным пенсионным накоплением супругов - вариантом, где оба супруга могли бы вносить средства в общий счет и получать налоговые льготы за совместные вложения. Это может создать дополнительные стимулы для пар копить на пенсионное обеспечение, что потенциально повысит общий уровень благосостояния семьи»*

ОГЛАВЛЕНИЕ

[Темы дня 2](#_Toc181683806)

[Цитаты дня 3](#_Toc181683807)

[НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ 15](#_Toc181683808)

[Новости отрасли НПФ 15](#_Toc181683809)

[Известия, 03.11.2024, Валентина АВЕРЬЯНОВА, «Госключ» открывает двери. Минфин упростит порядок перевода пенсионных накоплений 15](#_Toc181683810)

[Операции с пенсионными накоплениями станут проще. Подать заявление на перевод средств на портал «Госуслуги» можно будет с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи («Госключ»). Речь идет о переводе накоплений из Социального фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и наоборот. В первую очередь инициатива окажется полезной для тех, кто проживает в удаленных районах или имеет ограниченные возможности для личного посещения офисов, считают эксперты. Есть ли риски при реализации новой меры, узнали «Известия». 15](#_Toc181683811)

[Парламентская газета, 03.11.2024, Минфин объяснил, как приумножить пенсионные накопления 18](#_Toc181683812)

[Подать заявление через портал госуслуг на перевод пенсионных накоплений из Социального фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), а также из одного НПФ в другой или в Социальный фонд России теперь можно будет с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (госключ). Это же относится и к подаче уведомления, связанного с рассмотрением такого заявления. Предполагающий это проект постановления Правительства, разработанный Минфином, опубликован на портале проектов нормативных правовых актов. Общественное обсуждение документа продлится до 12 ноября. 18](#_Toc181683813)

[Сравни.ru, 02.11.2024, Россиянам упростят перевод денег между пенсионными фондами 20](#_Toc181683814)

[Россияне смогут подавать заявление о переводе пенсионных накоплений через Госуслуги с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (УНЭП). Это касается как переводов между Соцфондом (СФР) и негосударственными пенсионными фондами (НПФ), так и между разными НПФ. Об этом пишет «Коммерсантъ» со ссылкой на проект постановления правительства, разработанного Минфином. 20](#_Toc181683815)

[Выберу.ru, 02.11.2024, Екатерина ЛИННИК, Управляющая компания для пенсионных накоплений 21](#_Toc181683816)

[СФР и НПФ инвестируют пенсионные накопления своих клиентов через управляющие компании - УК. Именно они обеспечивают ту или иную доходность, вкладывая сбережения граждан в ценные бумаги и другие инструменты. Фонды могут работать с несколькими или только с одной УК, но клиенты не вправе выбирать их в НПФ. Государственный Пенсионный фонд (СФР) сотрудничает с ВЭБ.РФ, но позволяет выбрать частную управляющую компанию для пенсионных накоплений. Расскажем, как работают УК и куда лучше перевести накопительную часть пенсии. 21](#_Toc181683817)

[Выберу.ru, 02.11.2024, Как сменить НПФ 26](#_Toc181683818)

[Одно из отличий накопительной пенсии - возможность свободно распоряжаться деньгами, в том числе самостоятельно выбирать фонд. Но перед тем как поменять пенсионный фонд, важно учесть срок хранения сбережений, так как при досрочном переходе клиент может потерять накопленный доход. Расскажем, как сменить пенсионный фонд через портал госуслуг, когда это оправдано, как сохранить доход от инвестирования и выбрать новый ПФ. 26](#_Toc181683819)

[Выберу.ru, 02.11.2024, Что такое ИПП (индивидуальный пенсионный план) 31](#_Toc181683820)

[ИПП - индивидуальный пенсионный план, одна из программ в негосударственных пенсионных фондах. Это долгосрочный инструмент для накоплений, с помощью которого можно самостоятельно делать взносы и по достижении определенного возраста получать выплаты. Такой пенсионный счет не связан со страховой пенсией, сюда не отчисляют деньги работодатели, но он может стать дополнительной финансовой подушкой после прекращения трудовой деятельности. 31](#_Toc181683821)

[РБК, 02.11.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую отчетность по итогам 9 месяцев 36](#_Toc181683822)

[НПФ «БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую (бухгалтерскую) отчетность по итогам третьего квартала 2024 года. Согласно данным документа, активы под управлением фонда по состоянию на 30 сентября составили 294 млрд рублей, а совокупные обязательства - 266,5 млрд рублей. 36](#_Toc181683823)

[РБК, 02.11.2024, НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую отчетность за 9 месяцев 36](#_Toc181683824)

[АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» опубликовал (бухгалтерскую) финансовую отчетность по итогам работы за 9 месяцев 2024 года. По состоянию на 30 сентября активы фонда составили 311,4 млрд. рублей, что выше аналогичных показателей прошлого года на 14,6 млрд. рублей. Обязательства Фонда составили 274,7 млрд. рублей. 36](#_Toc181683825)

[Пенсия.pro, 03.11.2024, Антон РОЖКОВ, Елена ЗЕМЛЯНЫХ, Кует монеты на старость: полный обзор НПФ ПСБ - бывшего НПФ «Гефест» 37](#_Toc181683826)

[Название «Гефест» отсылает к белорусским газовым плитам, греческому богу огня и кузнечному делу. Один из старейших российских негосударственных пенсионных фондов «Гефест» долгие годы обслуживал сотрудников крупных металлургических предприятий, а также работал с любыми другими клиентами. Летом 2024 года он сменил бренд на НПФ ПСБ. Пенсия ПРО объясняет, какую доходность показывает фонд, насколько надежен НПФ ПСБ и чем может быть интересен новым вкладчикам. 37](#_Toc181683827)

[Программа долгосрочных сбережений 49](#_Toc181683828)

[ТВ «ОТР», 04.11.2024, Безбедная старость. Как повысить пенсию в 2024 году по программе долгосрочных сбережений 49](#_Toc181683829)

[В России уже почти год действует программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она представляет собой удобный инструмент самостоятельного формирования накоплений для увеличения размера будущей пенсии. ОТР расскажет о преимуществах программы. 49](#_Toc181683830)

[Российская газета, 02.11.2024, Минфин анонсировал семейные инструменты долгосрочных сбережений для россиян 51](#_Toc181683831)

[В Министерстве финансов обсуждают развитие семейных инструментов для долгосрочных сбережений. Планы ведомства приоткрыл замглавы Минфина Иван Чебесков, но никаких подробностей при этом не привел. «Российская газета» спросила экспертов о том, что это могут быть за семейные инструменты. 51](#_Toc181683832)

[АиФ, 02.11.2024, Как работает Программа долгосрочных сбережений 52](#_Toc181683833)

[Откладывать деньги на долгосрочные цели - дело полезное. Особенно, если к личным сбережениям прибавить доплату от государства. Это стало возможным благодаря Программе долгосрочных сбережений. Она была запущена в январе 2024 года. Сейчас ее участниками уже стали более миллиона человек, они внесли на свои счета ПДС более 75 млрд рублей. Как работает программа и что нужно делать, чтобы получить от нее максимальную выгоду - в нашем материале. 52](#_Toc181683834)

[АиФ, 02.11.2024, Рубль не всем. Экономист рассказала, кому дадут меньше денег на пенсию 55](#_Toc181683835)

[В России действует программа долгосрочных сбережений. Ее суть заключается в том, что государство на каждый рубль, который гражданин кладет на счет, добавляет еще один рубль. Однако есть категории граждан, которым софинансирование полагается в меньшем объеме, рассказала aif.ru доцент базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ имени Плеханова Людмила Иванова-Швец. 55](#_Toc181683836)

[АиФ, 02.11.2024, Экономист Балынин рассказал, как повысить пенсию с помощью ИИС и НПФ 55](#_Toc181683837)

[В качестве альтернативы вкладу для повышения пенсии можно рассмотреть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и программу долгосрочных сбережений, при ослаблении денежно-кредитной политики их привлекательность с точки зрения возможного получения дохода может увеличиться. Подробнее об этих способах рассказал aif.ru доцент Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин. 55](#_Toc181683838)

[ПроНедра.ru, 03.11.2024, Ольга ВАЙAЛЕНКО, Кому дадут меньше денег на пенсию 56](#_Toc181683839)

[В России с 2023 года введена «Программа долгосрочных сбережений граждан», призванная помочь им накапливать средства на будущую пенсию при поддержке государства. Суть программы заключается в софинансировании: на каждый рубль, который гражданин вкладывает на накопительный счет, государство добавляет свою часть. Однако софинансирование для разных групп населения рассчитывается по-разному, и некоторые категории граждан могут рассчитывать на меньший объем поддержки. 56](#_Toc181683840)

[РБК - Инвестиции, 02.11.2024, ГПБ повысил ставку по комбинированному с инвестсчетом вкладу до 26% 58](#_Toc181683841)

[С 1 ноября Газпромбанк повысил максимальную ставку по комбинированному с программой долгосрочных сбережений вкладу «Перспективные сбережения» до 26% годовых, следует из информации на сайте кредитной организации. 58](#_Toc181683842)

[Газета.ru, 02.11.2024, В Сбере рассказали, как получать максимальный доход по вкладам 60](#_Toc181683843)

[Участники программы долгосрочных сбережений (ПДС) от СберНПФ могут не только получить до 360 тыс. софинансирования от государства, налоговые льготы и разморозить средства накопительной пенсии, но и открыть вклад «Забота о будущем» с доходностью 25% годовых. Об этом сообщили в пресс-службе Сбера. 60](#_Toc181683844)

[Пенсия.pro, 02.11.2024, Сбер предложил клиентам оформлять «Программу долгосрочных сбережений + вклад» 61](#_Toc181683845)

[Сбер предложил клиентам открывать вклад под максимально возможные у этого банка 25% годовых - при условии подписания договора по программе долгосрочных сбережений граждан (ПДС). Ранее схожие комбинированные продукты запустили ВТБ и Газпромбанк. 61](#_Toc181683846)

[Монокль, 01.11.2024, Анна КОРОЛЕВА, Семейные инвестиции могут стать очень популярными в России 61](#_Toc181683847)

[Как заявил на форуме Московской биржи заместитель министра финансов Иван Чебесков, Минфин обсуждает развитие семейных инструментов для долгосрочных сбережений, а также возможные дополнительные стимулы для таких инструментов. Речь идет о способах сбережений, которые могли бы быть направлены на развитие института семьи в России. 61](#_Toc181683848)

[News.ru, 02.11.2024, Как россиянину со средней зарплатой увеличить пенсию: подробная инструкция 64](#_Toc181683849)

[Скоро исполнится год, как в России действует программа долгосрочных сбережений, с помощью которой сегодняшние работники могут увеличить свою будущую пенсию. Эксперты рассказывают, в частности, как это сделать людям с доходами до 80 тыс. рублей в месяц, но NEWS.ru подробно остановится на каждой зарплатной категории. Как обеспечить значительную прибавку к выплатам по старости - читайте в материале. 64](#_Toc181683850)

[Коммерсантъ - Воронеж, 04.11.2024, Жители Черноземья вложили 1,8 млрд рублей в программу долгосрочных сбережений 67](#_Toc181683851)

[За девять месяцев 2024 года около 73 тыс. жителей Черноземья вложили 1,8 млрд руб. в программу долгосрочных сбережений, сделав взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Об этом сообщили в воронежском отделении Центробанка. Данные представлены без учета софинансирования и заявлений о переводах пенсионных накоплений в программу. 67](#_Toc181683852)

[Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии 68](#_Toc181683853)

[Московский комсомолец, 02.11.2024, Елена ЕГОРОВА, Пенсионная революция. Целому классу россиян предложили понизить выплаты 68](#_Toc181683854)

[Счетная палата предлагает властям оценивать нуждаемость россиян при назначении пенсии. Сейчас наличие дополнительных доходов или второй квартиры во внимание не принимается, однако такой подход является устаревшим. В заключении на проект бюджета, переданного в Госдуму, аудиторы отмечают, что принцип адресности позволил бы более эффективно использовать госресурсы, выделяемые на пенсионное обеспечение, увеличить выплаты наиболее нуждающимся старикам и добиться снижения уровня бедности с нынешних 9,3% до менее 7% к 2030 году. За образец рекомендуется взять проведенную два года назад реформу детских пособий. 68](#_Toc181683855)

[АиФ, 04.11.2024, Экономист Балынин рассказал, кто получит две пенсии в декабре 69](#_Toc181683856)

[В декабре 2024 года ряд российских пенсионеров получит две выплаты, но они будут разного размера. Об этом aif.ru рассказал доцент Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин. 69](#_Toc181683857)

[ФедералПресс, 05.11.2024, Новое повышение пенсий с 1 декабря: кому положена прибавка 70](#_Toc181683858)

[Очередное повышение пенсий ожидает россиян с 1 декабря. Подробности о том, кому положены повышенные выплаты, рассказала ведущий юрист «Европейской юридической службы» Оксана Красовская. «СФР назначит надбавки в размере 1200 рублей к пенсиям всех граждан, которые являются инвалидами I группы или достигли возраста 80 лет. Заявления подавать не нужно», - отметила эксперт. 70](#_Toc181683859)

[Конкурент (Владивосток), 05.11.2024, В России снова задумали изменить еще на пять лет пенсионный возраст, но не для всех 71](#_Toc181683860)

[В нижнюю палату российского парламента хотят внести новый законопроект, который снова изменит в России сроки выхода на пенсию. С новой инициативой выступили группа депутатов. Согласно документу, в этот раз сроки выхода на заслуженный отдых стоит не повышать, а, наоборот, снижать. Правда, подобная норма будет применима далеко не ко всем россиянам. 71](#_Toc181683861)

[PRIMPRESS (Владивосток), 02.11.2024, «Придет вместе с пенсией в ноябре». Всех, кто получает пенсию, ждет сюрприз 71](#_Toc181683862)

[Пенсионерам рассказали о новом бонусе, который будет поступать вместе с пенсией в ноябре. Рассчитывать на столь приятный сюрприз смогут все, кто получает пенсию в определенном регионе. Но в некоторых случаях от граждан будут ждать заявления. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS. 71](#_Toc181683863)

[DEITA.ru (Владивосток), 02.11.2024, В России меняют правила индексации пенсий: что нужно знать 72](#_Toc181683864)

[Российские власти продолжают вносить коррективы в свои планы касательно грядущей индексации пенсий. На это обратила внимание кандидат юридических наук Ирина Сивакова, сообщает ИА DEITA.RU. 72](#_Toc181683865)

[Газета.ru, 05.11.2024, Стало известно, почему пенсии не покрывают базовые потребности россиян 73](#_Toc181683866)

[Средняя пенсия в России после индексации на 7,5% с 1 января 2024 года составляет 23 405 рублей, но этой суммы недостаточно для обеспечения достойного уровня жизни. Об этом «Газете.Ru» сказал финансовый аналитик BitRiver Владислав Антонов, подчеркнув, что реальные расходы пенсионеров на базовые товары и услуги значительно выросли. 73](#_Toc181683867)

[Московский комсомолец, 03.11.2024, Аналитики назвали самые высокооплачиваемые вакансии для пенсионеров 73](#_Toc181683868)

[В третьем квартале 2024 года на рынке труда наблюдается увеличение числа вакансий для работников предпенсионного и пенсионного возраста. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного аналитиками сервисов «Работа.ру» и «Подработка». 73](#_Toc181683869)

[Региональные СМИ 74](#_Toc181683870)

[Радио «Бизнес FM» - Новосибирск, 02.11.2024, До 412 тысяч рублей: россиянам рассказали, как получить деньги из замороженных пенсионных накоплений 74](#_Toc181683871)

[В 2025 году россияне смогут единовременно получить до 412 тысяч рублей из своих пенсионных накоплений, сообщает Минтруд. Эти средства были заморожены в 2014 году, и их можно забрать одной выплатой (если сумма не превышает установленный порог) или выбрать ежемесячную доплату к пенсии. В следующем году порог увеличится на 17%. Однако в среднем граждане получают значительно меньшую сумму - около 63 тысяч рублей. 74](#_Toc181683872)

[Радио «Бизнес FM» - Новосибирск, 02.11.2024, Эксперты РАНХиГС рассказали, как получить доплату к пенсии от государства 75](#_Toc181683873)

[Россияне с доходом до 80 тысяч рублей могут рассчитывать на прибавку к пенсии в размере 7,5-8% от своей зарплаты, при этом государство добавит половину этого дохода. Для этого необходимо откладывать не менее трех тысяч рублей в месяц на накопительную пенсию с помощью программы долгосрочных сбережений, как объяснили эксперты РИА Новости. 75](#_Toc181683874)

[НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ 77](#_Toc181683875)

[Известия, 05.11.2024, Ольга АНАСЬЕВА, Потепление следует. Рынок прогнозирует снижение ключевой не раньше лета 77](#_Toc181683876)

[Центробанк начнет снижать ключевую ближе к июню 2025 года, следует из консенсус-прогноза»Известий». Аналитики ухудшили свои ожидания: раньше предполагалось, что цикл смягчения может начаться уже в первом квартале. За последнюю неделю Банк России ужесточил прогноз по средней ключевой в Основных направлениях денежно-кредитной политики. А затем глава ЦБ Эльвира Набиуллина, выступая в Госдуме, еще раз проявила непреклонность. Помогает ли такая политика охладить инфляцию и больно ли высокие ставки бьют по экономике - в материале «Известий». 77](#_Toc181683877)

[Известия, 03.11.2024, Любовь ЛЕЖНЕВА, Точка горения. ЦБ заявил о перегреве на рынке корпоративного кредитования 79](#_Toc181683878)

[Банк России видит перегрев на рынке корпоративного кредитования, существенная часть отраслей оказалась не очень чувствительной к процентной ставке регулятора. Об этом заявила директор департамента финансовой стабильности ЦБ Елизавета Данилова на встрече клуба молодых экономистов «Что будет дальше». В экспертном сообществе «Известиям» рассказали, что основные решения уже приняты: ЦБ перешел к жесткой денежно-кредитной политике, существенно уменьшены масштабы льготных кредитных программ и повышены многие категории налогов. Какое воздействие этот перегрев может оказать на экономику и насколько эффективны принимаемые меры, разбирались «Известия». 79](#_Toc181683879)

[Ежедневная деловая газета РБК, 05.11.2024, Ольга КОПЫТИНА, Глеб КУХАРЧУК, Квалификация с переменными составляющими. В Госдуме подготовили поправки к закону «О рынке ценных бумаг» 82](#_Toc181683880)

[Комитет Госдумы по финансовому рынку подготовил поправки в закон «О рынке ценных бумаг», согласно которым планируется предоставить Банку России право вводить плавающий уровень дохода для получения статуса квалифицированного инвестора-в зависимости от выполнения им других критериев. 82](#_Toc181683881)

[Пенсия.pro, 02.11.2024, Россияне не готовы копить долго даже при пятикратной доходности - опрос НАФИ 84](#_Toc181683882)

[Нежелание россиян копить вдолгую даже ради хорошей прибыли выявили в НАФИ простым опросом. Респондентов спросили, что они готовы выбрать - 1 000 рублей сейчас или 5 000 через год. 84](#_Toc181683883)

[ТАСС, 02.11.2024, Максимальная ставка по вкладам в рублях в III декаде октября выросла до 20,17% 86](#_Toc181683884)

[Средняя максимальная процентная ставка по рублевым вкладам в 10-ти крупнейших банках РФ, привлекающих наибольший объем депозитов, в III декаде октября 2024 года выросла по сравнению с предыдущей декадой и составила 20,17% годовых. Об этом сообщается в материалах Банка России. 86](#_Toc181683885)

[РИА Новости, 03.11.2024, Вклады в России чаще всего открывают люди старше 45 лет - исследование 86](#_Toc181683886)

[Большинство вкладчиков в России (63%) старше 45 лет, это объясняется тем, что именно люди в зрелом возрасте склонны к более осторожному финансовому поведению, говорится в исследовании банка «Новиком», с которым ознакомилось РИА Новости. 86](#_Toc181683887)

[ТАСС, 03.11.2024, Власти РФ не считают целесообразным вводить предельные цены на социально значимые продукты 87](#_Toc181683888)

[Власти РФ не считают целесообразным устанавливать предельные розничные цены и наценки на отдельные социально значимые продукты питания в настоящее время. Это следует из протокола по итогам совещания в правительстве РФ о текущей ценовой ситуации по отдельным социально значимым продовольственным товарам, с копией которого ознакомился ТАСС. 87](#_Toc181683889)

[НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ 88](#_Toc181683890)

[Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья 88](#_Toc181683891)

[АиФ - Беларусь, 04.11.2024, Минтруда: пенсия в Беларуси за 2025 год должна вырасти на 14% 88](#_Toc181683892)

[Пенсия в Беларуси за 2025 год должна вырасти на 14%. Об этом заявила в эфире телеканала «Беларусь 1» министр труда и социальной защиты Наталия Павлюченко. Она отметила, что средний размер выплаты за год по плану составит 926 руб. 88](#_Toc181683893)

[Белорусы и рынок, 02.11.2024, Не надо паники. Что будет с пенсионным возрастом в Беларуси 88](#_Toc181683894)

[Вопрос о повышении пенсионного возраста в Беларуси не прорабатывается и не рассматривается. Об э том заявил замминистра труда и соцзащиты Валерий Ковальков. Более того, по его словам, у некоторых белорусов есть возможность выйти на пенсию досрочно. 88](#_Toc181683895)

[Sputnik - Армения, 02.11.2024, Оппозиция обратилась в КС Армении по поводу пенсионных сумм по просьбе омбудсмена Карабаха 89](#_Toc181683896)

[По просьбе омбудсмена Карабаха Гегама Степаняна, ряд депутатов от оппозиционных фракций парламента Армении («Айастан» и «Честь имею») обратились в Конституционный суд по вопросу средств на пенсионных счетах вынужденно перемещенных из Карабаха. Об этом Степанян написал в соцсети. 89](#_Toc181683897)

[ИнформБюро.kz, 02.11.2024, Возможность раннего выхода казахстанцев на пенсию готовы рассмотреть в Минтруда 90](#_Toc181683898)

[Возможность раннего выхода казахстанцев на пенсию готовы рассмотреть в Министерстве труда и социальной защиты населения. Однако при условии, что некоторые граждане будут продолжать работать без выплат из пенсионного фонда. Это предложение находится на стадии рассмотрения и будет зависеть от возможностей государственного бюджета. 90](#_Toc181683899)

[ИнформБюро.kz, 02.11.2024, Ищут пути экономии там, где люди наименее способны возразить - мажилисмен об обсуждении изменений пенсионной системы 91](#_Toc181683900)

[Депутат мажилиса Асхат Аймагамбетов высказался об обсуждении изменений пенсионной системы. 91](#_Toc181683901)

[NUR.kz, 04.11.2024, Есть отличия от Казахстана. Почему пенсионный фонд Норвегии считается одним из лучших в мире 91](#_Toc181683902)

[Норвежский фонд основан на доходах от нефтедобычи и считается лучшим в сохранении и приумножении средств. А политика управления отечественных Нацфонда и ЕНПФ оказалась иной. Об этом читайте на NUR.KZ. 91](#_Toc181683903)

[Кабар.kg, 04.11.2024, В Кыргызстане появятся корпоративные пенсионные фонды 93](#_Toc181683904)

[Утверждено Положение о корпоративных накопительных пенсионных фондах. Так, в целях развития корпоративных накопительных пенсионных фондов в Кыргызстане постановлением кабинета министров КР от 29 октября 2024 года №652 утверждено Положение о корпоративных накопительных пенсионных фондах в КР, которое определяет правовые основы создания, организации, функционирования, управления при осуществлении деятельности корпоративных накопительных пенсионных фондов. 93](#_Toc181683905)

[UPL.uz, 02.11.2024, С начала 2024 года доходы Пенсионного фонда Узбекистана составили более 33 млрд сумов 94](#_Toc181683906)

[Для финансирования пенсионных выплат за 9 месяцев 2024 года из государственного бюджета выделено 11 565,0 млрд сумов трансфертов. Об этом сообщила пресс-служба Пенсионного фонда Республики Узбекистан. 94](#_Toc181683907)

[Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья 94](#_Toc181683908)

[2Bitcoins.ru, 02.11.2024, Главный финансист Флориды уверен, что криптовалюты уже никуда не денутся. Какие аргументы он приводит? 94](#_Toc181683909)

[Очередным гостем эфира Squawk Box на телеканале CNBC стал начальник финансового управления Флориды Джимми Патронис. Чиновник отвечает за контроль над пенсионными фондами штата, причем недавно он предложил диверсифицировать пенсионные планы американцев за счет вложения части средств в Биткоин. С учетом этого Патронис публично обратился с соответствующей просьбой к исполнительному директору Административного совета штата Флорида (SBA). Теперь он прокомментировал собственное отношение к цифровым активам. 94](#_Toc181683910)

[Пенсия.pro, 03.11.2024, Американская инвестплощадка вынуждена искать нового владельца из-за прекращения инвестиций крупного пенсионного фонда 96](#_Toc181683911)

[Инвестиционная компания Avenue Capital Group стоимостью 12,2 млрд долларов ищет покупателя для своего бизнеса. Она рассчитывала на инвестиции пенсионного фонда Нью-Йорка, но фонд отказался финансировать новый проект Avenue. 96](#_Toc181683912)

[Пенсия.pro, 03.11.2024, Бастующие работники Boeing так и не смогли добиться от компании возврата к прежней пенсионной системе 97](#_Toc181683913)

[Представители Международного профсоюза промышленных рабочих авиакосмической отрасли достигли предварительной договоренности по соглашению между корпорацией Boeing и ее работниками. Сотрудники компании бастуют уже семь недель, добиваясь лучших условий труда и пенсионного обеспечения. 97](#_Toc181683914)

НОВОСТИ ПЕНСИОННОЙ ОТРАСЛИ

# Новости отрасли НПФ

## Известия, 03.11.2024, Валентина АВЕРЬЯНОВА, «Госключ» открывает двери. Минфин упростит порядок перевода пенсионных накоплений

### Операции с пенсионными накоплениями станут проще. Подать заявление на перевод средств на портал «Госуслуги» можно будет с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи («Госключ»). Речь идет о переводе накоплений из Социального фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и наоборот. В первую очередь инициатива окажется полезной для тех, кто проживает в удаленных районах или имеет ограниченные возможности для личного посещения офисов, считают эксперты. Есть ли риски при реализации новой меры, узнали «Известия».

ДОСТУПНАЯ АЛЬТЕРНАТИВА

В России может появиться упрощенный электронный формат подачи заявлений на перевод пенсионных накоплений из СФР в НПФ. Соответствующий проект постановления правительства РФ подготовил Минфин. Документ размещен на портале проектов нормативных актов. Также с помощью «Госключа» можно будет перевести средства из одного НПФ в другой.

Сейчас гражданину для перевода пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию необходимо лично обращаться в Социальный фонд России. Дистанционно это можно сделать с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи.

Инициатива призвана упростить подачу заявлений и уведомлений. В Министерстве финансов ожидают, что реализация меры позволит увеличить число граждан, имеющих возможность послать заявление в электронной форме через «Госуслуги».

- Для самих граждан процесс подачи и подписания заявления через ЕПГУ должен быть простым и понятным, подобно тому, как это происходит сейчас с другими государственными услугами, и не должен составлять какой-либо сложности, - рассказали «Известиям» в пресс-службе Минфина.

Использование усиленной неквалифицированной электронной подписи не будет представлять серьезных рисков, поскольку это сертифицированный продукт Минцифры РФ, напомнили в ведомстве.

При переходе от одного страховщика обязательного пенсионного страхования к другому у человека будет возможность обдумать свое решение, поскольку процесс состоит не только из подачи заявления, но и из заключения договора с выбранным НПФ, подчеркнули в министерстве.

- Сейчас при переходе от одного страховщика ОПС к другому граждане в обязательном порядке получают уведомление о возможной потере средств, если не наступила дата фиксинга по их накоплениям. Соответственно, получив такое уведомление, они могут отложить переход и провести его в нужный период без потери накопленного дохода, - считают в Минфине.

ДОСТУП ПО КЛИКУ

Центральным элементом при подаче заявления по новой схеме станет использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, напоминает финансовый советник Анна Веденеева. Это средство цифровой идентификации, которое позволяет удостоверять личность пользователя без необходимости иметь квалифицированный сертификат, что делает процесс более доступным и менее затратным.

- Процедура перевода накоплений станет более удобной и прозрачной, поскольку все этапы, начиная от подачи заявления и заканчивая его обработкой, будут осуществляться онлайн, - отмечает эксперт.

Благодаря развитию системы «Госключ» появляется возможность перевести в электронный вид все больше государственных услуг, считает доктор экономических наук, профессор РЭУ им. Г.В. Плеханова Юрий Ляндау.

Новый принцип подачи заявления будет строиться следующим образом: человек, сравнив доступные НПФ, выберет подходящий фонд. После этого ему необходимо зайти на портал «Госуслуги» и сформировать заявление на перевод пенсионных накоплений из СФР в негосударственный пенсионный фонд или из одного НПФ в другой.

- Далее он заходит в приложение «Госключ», подписывает документы, и заявление на портале «Госуслуги» отправляется в соответствующий орган на рассмотрение, - объясняет Ляндау.

Основные бенефициары изменений - это граждане России, которые стремятся самостоятельно управлять своими пенсионными накоплениями, подчеркивает Веденеева. Особенно новая процедура окажется полезной для тех, кто проживает в удаленных районах или имеет ограниченные возможности для личного посещения офисов.

Предложенный Минфином подход окажется удобен для россиян, согласен Ляндау.

- Дело в том, что негосударственные пенсионные фонды работают с разной эффективностью и разными рисками, и у человека должны быть удобные инструменты, для того чтобы посмотреть, какой из фондов ему подходит больше, - уверен он.

Кроме того, упрощение процесса может привести к увеличению конкуренции между Социальным фондом России и негосударственными пенсионными фондами. Это, в свою очередь, может способствовать улучшению услуг и предложений, допускает Веденеева.

НЕПРОСТАЯ ЗАДАЧА

Предложение Минфина реорганизовать процесс перевода пенсионных накоплений между негосударственными пенсионными фондами имеет как несомненные плюсы, так и минусы, указывает президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** **Сергей Беляков**.

В частности, в некоторых сценариях возможно повторение ситуации с массовыми мошенническими переходами, как это было в 2016-2019 годах, не исключает эксперт.

- Для нивелирования этих рисков предлагаем рассмотреть возможность внедрения более надежной защиты - применение биометрического загранпаспорта, - призывает **Беляков**.

Существует и ряд других сложностей при переводе пенсионных накоплений, отмечает кандидат экономических наук, доцент кафедры логистики Финансового университета при правительстве РФ Денис Жильцов. Первая проблема заключается в том, что аудитория, готовая воспользоваться подобным новшеством, немногочисленна, поскольку для применения электронных сервисов необходимы определенные навыки.

В первую очередь это касается пенсионеров, с опаской встречающих новые технологии, особенно в вопросах, касающихся денег, подчеркивает эксперт.

- Банкам было довольно тяжело перевести граждан пожилого возраста на безналичные расчеты. На это потребовалось более 10 лет, - напоминает Жильцов.

В связи с нарастающим количеством мошенничеств доверие граждан к цифровым финансовым технологиям катастрофически падает, обращает внимание он.

Использование электронных сервисов всегда сопряжено с рисками цифровой безопасности, подтверждает Анна Веденеева. Необходимо обеспечить высокий уровень защиты данных пользователей, включая надежность цифровых подписей и предотвращение несанкционированного доступа.

Кроме того, при реализации инициативы могут возникнуть технические сложности, допускает эксперт.

- Массовое использование электронной подписи и портала «Госуслуги» может выявить технические проблемы, такие как сбои или медленное выполнение операций, особенно в первые месяцы работы системы, - полагает она.

В целом же проект Минфина обещает сделать управление пенсионными накоплениями более доступным и эффективным, что соответствует современной тенденции цифровизации государственных услуг.

- Однако для успешного внедрения потребуется вдумчивое решение технических и образовательных проблем, чтобы обеспечить широкую доступность и защиту прав граждан, - убеждена Веденеева.

УПОР НА ПДС

Проект Минфина подготовлен по поручению президента РФ. Мера является частью работы по привлечению граждан к участию в программе долгосрочных сбережений, формируемых негосударственными пенсионными фондами. Сегодня стоит задача обеспечить объем вложений граждан на уровне не менее 250 млрд рублей в 2024 году. К 2026 году он должен составить не менее 1% ВВП.

Программа долгосрочных сбережений начала действовать с 1 января 2024 года. Это программа софинансирования накоплений россиян государством. Максимальный размер софинансирования составляет 36 тыс. рублей в год. Господдержка будет предоставляться участникам программы в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты первого взноса.

Для получения средств, накопленных по ПДС, должно пройти 15 лет с момента заключения договора. Это правило не касается граждан, вышедших на пенсию.

Программа уже успела зарекомендовать себя. С начала текущего года объем средств, привлеченных в ПДС, составил около 80 млрд рублей, отмечал в октябре министр финансов РФ Антон Силуанов. Всего же в настоящий момент по программе заключено более 1 млн договоров.

Сегодня индустрии необходимо сосредоточиться на стимулировании переводов пенсионных накоплений в ПДС и привлечении в программу новых участников, убежден **Сергей Беляков**. Этим непосредственно и заняты негосударственные пенсионные фонды.

- Мы сделали выводы из прошлого кризиса, что позволило отрасли выйти на новый уровень развития и доверия россиян. Мы делаем все возможное, чтоб сохранить достигнутое и не допустить повторения ситуации, - резюмирует он.

<https://iz.ru/1784731/valentina-averanova/goskluc-otkryvaet-dveri-minfin-uprostit-poradok-perevoda-pensionnyh-nakoplenii>

## Парламентская газета, 03.11.2024, Минфин объяснил, как приумножить пенсионные накопления

### Подать заявление через портал госуслуг на перевод пенсионных накоплений из Социального фонда России в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), а также из одного НПФ в другой или в Социальный фонд России теперь можно будет с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (госключ). Это же относится и к подаче уведомления, связанного с рассмотрением такого заявления. Предполагающий это проект постановления Правительства, разработанный Минфином, опубликован на портале проектов нормативных правовых актов. Общественное обсуждение документа продлится до 12 ноября.

ПРОЩЕ И БЫСТРЕЕ

Инициатива упростит процесс подачи застрахованным лицом заявлений и уведомлений, говорится в социальных сетях Минфина. В ведомстве рассчитывают, что таким образом увеличится количество граждан, имеющих возможность подать заявления в электронной форме через «Госуслуги».

Сейчас желающим перевести пенсионные накопления другому страховщику по обязательному пенсионному страхованию необходимо лично обратиться в Социальный фонд России или оформить усиленную квалифицированную электронную подпись для подписания заявления на портале госуслуг.

У КОГО ФОРМИРУЕТСЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Накопительная пенсия формируется за счет страховых и дополнительных взносов, внесенных работодателями или будущими пенсионерами.

Сегодня основная часть накопительной пенсии формируется у россиян 1967 года рождения и моложе, которые до конца 2015 года сделали выбор в пользу ее формирования. Также право на нее есть у мужчин 1953-1966 годов рождения и у женщин 1957-1966 годов рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год работодатель уплачивал страховые пенсионные взносы. У россиян 1966 года рождения и старше формирование пенсионных накоплений может происходить за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, а также за счет направления на эти цели средств материнского (семейного) капитала.

С 2014 года действует так называемая заморозка формирования накопительной пенсии. То есть, если человек работает, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии. Однако до конца 2015 года у россиян, у которых подобным образом формировалась пенсия, была возможность выбора: направлять всю сумму страховых взносов работодателя на формирование страховой пенсии или распределить их между страховой и накопительной пенсиями.

В 2024 году в России начала действовать программа долгосрочных сбережений (ПДС), и у будущих пенсионеров появилась возможность перевести сформированную накопительную пенсию в негосударственные пенсионные фонды в качестве своих долгосрочных сбережений и заключить соответствующий договор.

ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Пенсионные накопления находятся у страховщика - Соцфонда РФ или негосударственного пенсионного фонда (НПФ). Задача фондов - уберечь капитал от инфляции и увеличить его, то есть эти деньги не лежат мертвым грузом, их инвестируют. Таким образом, на размер накопительной пенсии можно повлиять - например, передать свои сбережения в наиболее успешный НПФ. Однако с 2015 года действует правило: перевести накопительную пенсию от одного страховщика к другому без потери заработанного им инвестиционного дохода можно только раз в пять лет.

С 3 сентября этого года россиян более детально проинформируют об их накопительной пенсии. Среди предоставляемых сведений - суммы различных страховых взносов, в том числе и добровольных, поступивших на накопительную пенсию, а также суммы, полученные от инвестирования этих средств страховщиком. Кроме того, Соцфонд предоставляет данные о размере пенсионных накоплений с разбивкой по периодам и сведения о суммах гарантийного восполнения и возмещения средств, если со страховщиком что-то случится, и он не сможет выполнить своих обязательств.

Помимо этого, в документе указан год, когда пенсионер может подать заявление о досрочном переходе к другому страховщику и переводе к нему своих денег в полном объеме с учетом полученного дохода от инвестирования.

Нововведение повысило информированность владельцев счетов о своих накоплениях, уверена член Комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Светлана Бессараб.

МОЖНО ЛИ ИНВЕСТИРОВАТЬ НАКОПЛЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Все страховые взносы на накопительную пенсию поступают в Соцфонд России. Затем их распределяют в управляющие компании или негосударственные пенсионные фонды. Будущий пенсионер может выбрать компанию сам, ориентируясь на ее стратегию инвестирования, набор финансовых инструментов в портфеле, которые в итоге влияют на будущий размер выплат. Перечень управляющих компаний вместе со сведениями об их собственных средствах и активах в управлении размещен на сайте Социального фонда.

Если человек никогда не переводил пенсионные накопления и не выбирал управляющую компанию, его деньги по умолчанию находятся в расширенном портфеле ВЭБ.РФ - государственной управляющей компании.

Согласно действующему законодательству, средства пенсионных накоплений можно инвестировать в государственные ценные бумаги, облигации российских эмитентов, ипотечные ценные бумаги, депозиты в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению или публичному обращению в РФ.

<https://www.pnp.ru/economics/minfin-obyasnil-kak-priumnozhit-pensionnye-nakopleniya.html>

## Сравни.ru, 02.11.2024, Россиянам упростят перевод денег между пенсионными фондами

### Россияне смогут подавать заявление о переводе пенсионных накоплений через Госуслуги с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (УНЭП). Это касается как переводов между Соцфондом (СФР) и негосударственными пенсионными фондами (НПФ), так и между разными НПФ. Об этом пишет «Коммерсантъ» со ссылкой на проект постановления правительства, разработанного Минфином.

Сейчас для перевода пенсионных накоплений нужно лично обратиться в Социальный фонд или оформить усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП) для подписания заявления на Госуслугах. Подробнее о том, какие бывают электронные подписи и для чего они нужны, рассказал Сравни.

Система обязательного пенсионного страхования (ОПС) станет более гибкой. Кроме того, гражданам станет проще участвовать в программе долгосрочных сбережений, считает гендиректор НПФ Сбербанка Александр Зарецкий.

Однако такая мера несет в себе риски, предупреждают эксперты. «Это может привести к повторению кампании мошеннических переходов с потерей гражданами инвестдохода», - опасается собеседник издания в одном из НПФ.

Некоторые пользователи могут столкнуться с техническими трудностями, особенно если раньше они не имели опыта с электронными подписями. Кроме того, увеличиваются риски мисселинга - недобросовестных продаж, при которых финансовые организации намеренно вводят клиентов в заблуждение. Мисселингом могут заниматься новые игроки, вышедшие на рынок в этом году исключительно для агрессивного привлечения средств по ПДС.

<https://www.sravni.ru/novost/2024/11/2/rossiyanam-uprostyat-perevod-deneg-mezhdu-pensionnymi-fondami/>

## Выберу.ru, 02.11.2024, Екатерина ЛИННИК, Управляющая компания для пенсионных накоплений

### СФР и НПФ инвестируют пенсионные накопления своих клиентов через управляющие компании - УК. Именно они обеспечивают ту или иную доходность, вкладывая сбережения граждан в ценные бумаги и другие инструменты. Фонды могут работать с несколькими или только с одной УК, но клиенты не вправе выбирать их в НПФ. Государственный Пенсионный фонд (СФР) сотрудничает с ВЭБ.РФ, но позволяет выбрать частную управляющую компанию для пенсионных накоплений. Расскажем, как работают УК и куда лучше перевести накопительную часть пенсии.

КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Существуют три основных вида пенсионного обеспечения:

солидарная пенсия - действующим пенсионерам пенсия выплачивается из доходов тех, кто работает;

накопительная - ее еще называют дополнительной, раньше она формировалась за счет отчислений от работодателей (6% от дохода), сейчас возможность сформировать ее есть только при самостоятельных взносах или в рамках корпоративных программ;

смешанная - пока человек работает, работодатель отчисляет деньги и на его личный счет, и на выплаты сегодняшним пенсионерам.

До 2014 года в РФ действовал смешанный формат формирования пенсии:

6% от зарплаты работающих уходило на выплаты пенсионерам;

16% от зарплаты аккумулировались на личном счете.

В 2014 году накопительную пенсию заморозили - работодатели начали все перечислять в СФР. Но деньги, накопленные на счетах, не сгорели. Они продолжали инвестироваться, часто давая неплохой доход. Но россияне получили возможность самостоятельно заключать договоры с фондами в рамках НПО - негосударственного пенсионного обеспечения. Фактически это дополнительная пенсия к основной, гарантированной государством. Какой будет ее размер, решает только клиент фонда, делая взносы определенного размера.

В России работают два типа пенсионных фондов: государственный, который раньше назывался ПФ РФ, и негосударственные. Оба вида инвестируют негосударственную пенсию в основном в такие инструменты:

государственные облигации;

облигации российских компаний;

акции российских компаний;

депозиты в рублях и иностранной валюте;

паи ПИФов и др.

Страховая и накопительная пенсии не пересекаются. Первая гарантирована человеку государством, вторая - формируется по желанию и сохранилась у тех, за кого отчисления делали работодатели до 2014 года. Кроме обычных программ в рамках НПО, фонды предлагают корпоративные - страховщика выбирает работодатель и заключает с ним договор, делает отчисления из зарплат своих сотрудников.

Разница между этими двумя видами пенсии:

страховая больше напоминает виртуальную, в то время как накопительная - это реальные деньги, лежащие на именном счете клиента;

страховую нельзя завещать, накопительную могут получить наследники;

страховая выплачивается пожизненно, накопительная - двумя способами: или ежемесячными выплатами, или единовременно одной суммой.

Важное отличие накопительной пенсии в том, что все вложенные клиентами деньги инвестируются, а значит, приносят доход. В среднем его размер составляет до 9-11% годовых. Но этот доход не гарантирован фондом - нет твердой суммы, от инвестирования можно вообще не получить прибыли, не исключен и убыток. Но в целом у крупных частных фондов результаты инвестирования позволяют покрыть инфляцию.

ПРИНЦИП РАБОТЫ УК

Пенсионные фонды работают как организаторы процесса и посредники между УК и клиентами:

принимают заявления и заключают договоры;

ведут учет средств на лицевых счетах;

занимаются оформлением выплат после выхода клиента на пенсию;

работают с наследниками и др.

Но средства клиентов они не инвестируют самостоятельно - передают накопления управляющим компаниям:

в НПФ клиенты не выбирают УК - фонд работает с одной или несколькими и через них инвестирует деньги без учета пожеланий клиентов;

СФР работает с государственной УК (сюда деньги попадают, если клиент не подал заявление о переходе к другой управляющей компании), но позволяет клиентам выбрать частный фонд.

УК не взаимодействует с клиентами фондов напрямую. Они не открывают лицевые счета, не принимают заявления от правопреемников. Их задача - сформировать инвестиционный портфель и вкладывать деньги клиента фонда в рамках определенной стратегии.

Обязанности управляющих компаний определяет статья 36.14 закона №75-ФЗ:

инвестирование в интересах застрахованного лица;

взаимодействие с депозитарием;

расчет стоимости активов;

работа с ценными бумагами;

перечисление полученного дохода и др.

И фонды, и управляющие компании работают на основе лицензии. Для вложения выбирают наименее рискованные инструменты, чаще всего это государственные ценные бумаги или акции надежных отечественных компаний. Это делается для того, чтобы гражданин получил максимальный доход.

КТО ОПЛАЧИВАЕТ УСЛУГИ УК

Управляющие компании работают с пенсионными фондами на основе договора. Услуги по инвестированию они предоставляют не бесплатно. Размер вознаграждения составляет до 10%, если доверили сбережения СФР, и до 15%, если деньги лежат в НПФ.

Расходы зависят от того, где находятся сбережения:

СФР. Меньше всего придется платить при инвестировании через ВЭБ.РФ, причем Соцфонд не берет с клиентов дополнительных комиссий. УК получают комиссии только при положительном результате инвестирования - если дохода нет, то и плата не удерживается.

НПФ. Комиссия состоит из двух частей - фиксированной в процентах от стоимости чистых активов, находящихся под управлением, и нефиксированной, размер которой составляет до 15% от суммы инвестиционного дохода.

В обоих случаях комиссии за обслуживание платят фонды, но в НПФ эти траты компенсируются из дохода, полученного клиентами. Поэтому чистая доходность, которая оседает на лицевом счете, меньше, чем фактическая. Меньше всего будут платить «молчуны» - те, кто не менял инвестиционный фонд после 2014 года и автоматически инвестирует через ВЭБ.РФ - управляющую компанию Пенсионного фонда России.

ПРИНЦИП РАБОТЫ НПФ

Негосударственные пенсии отличаются от страховых тем, что формируются самими гражданами. Это те деньги, которые они откладывают на старость, но по аналогии с банковским вкладом размещают под проценты, только не по фиксированной ставке. Занимается приемом этих средств и передачей их под управление негосударственный пенсионный фонд - НПФ.

Особенности такой финансовой организации:

у человека есть выбор - он не обязан обслуживаться в СФР и может выбрать любой частный фонд, а также переходить из одного в другой;

частные фонды предлагают несколько программ (в том числе корпоративных, для самозанятых и др.) и тарифов в рамках одной программы;

для начала сотрудничества с фондом нужно заключить договор и сделать первый взнос, а затем регулярные взносы, причем часто можно выбрать периодичность и вносить деньги раз в месяц, квартал, год;

каждому открывается индивидуальный счет и на нем хранятся реальные деньги;

сумма увеличивается, если управляющая компания фонда инвестирует успешно;

клиенты сами выбирают срок формирования пенсии, при этом могут в любой момент получить деньги обратно, перевести их в другой фонд, а также завещать.

Выплаты назначаются чаще, чем появляется право на страховую пенсию - в 55 или 60 лет для женщин и мужчин соответственно и на 5 лет раньше, если есть право на льготную страховую пенсию, например, за стаж работы на Крайнем Севере.

Деятельность НПФ контролирует Центробанк, он же выдает лицензии и проводит стресс-тестирование - проверку фондов на финансовую устойчивость. Как и банкам, страховым компаниям и подобным организациям, таким фондам присваиваются рейтинги надежности.

КАК ВЫБРАТЬ УПРАВЛЯЮЩУЮ КОМПАНИЮ

Если выбираете СФР, передать деньги под управление можно любой частной УК, но по умолчанию накопления переходят государственной ВЭБ.РФ. Эта УК обслуживает почти 40 млн человек. В основном все их деньги инвестируются через портфель ВЭБ Расширенный - важно знать, что это, если относитесь к «молчунам» и не подаете заявку на переход в другой фонд. Самый крупный портфель УК состоит из государственных и корпоративных облигаций, ипотечных ценных бумаг, в которые инвестируют консервативно, то есть с минимальными рисками.

Как выбрать частную управляющую компанию для пенсионных накоплений в СФР (ранее ПФР):

Проверьте наличие лицензии и рейтинги.

Уточните доходность за предыдущие 5 лет или более. Это важнейший критерий, который повлияет на размер накоплений и будущую пенсию.

Узнайте, какие программы и тарифы есть в линейке.

Уточните структуру портфеля.

Проверьте качество обслуживания.

Вся необходимая информация обычно размещается на сайте фонда: способы заключения договора, финансовые показатели, рейтинги, проценты от инвестиций за предыдущие годы и другие документы.

Как перейти в другую УК

Сменить УК могут только клиенты СФР. Если обслуживаетесь в частном фонде, единственный вариант выбора управляющей компании - перевод накопительной пенсии в другой НПФ.

Для смены УК:

Авторизуйтесь на госуслугах.

В строке поиска наберите запрос «Смена управляющей компании по негосударственной пенсии».

Найдите раздел «Выбор инвестиционного портфеля и управляющей компании».

Нажмите «Начать» и «Перейти к заявлению».

Проверьте корректность ваших данных.

Из списка выберите УК и название портфеля.

Укажите территориальный орган СФР, куда уйдет заявление.

Подпишите заявление и дождитесь ответа в личном кабинете госуслуг.

При выборе новой УК клиент вправе подать заявление в любой момент (перевод - не чаще одного раза в год), сохранив накопленную доходность. Здесь не действует правило, как при смене страховщика, когда доходность фиксируется каждые 5 лет, и клиенты получают весь объем дохода, только если переходят в новый фонд по завершении 5-летнего периода.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ

Инвестирование накопительной части пенсии через УК имеет свои особенности.

Плюсы

Преимущества:

управляющую компанию в СФР можно менять ежегодно с сохранением инвестиционного дохода, в НПФ - не чаще одного раза в 5 лет;

комиссии в СФР ниже;

повышенная доходность - клиент сам может выбрать УК с лучшими показателями доходности;

накопления клиентов застрахованы государством;

и государственная, и негосударственная пенсии будут приходить из СФР, у которого много отделений по всей России.

Клиенты не ограничены в выборе и всегда могут перевести накопления обратно в НПФ, если деятельность сотрудничающих с ними управляющих компаний окажется более результативной.

Минусы

Недостатки:

разделить накопления и отдать их в разные УК нельзя - придется выбрать одну, а переходить в новую можно только раз в год;

расходов не избежать - даже государственная ВЭБ.РФ удерживает комиссии;

какую УК выбрать, предстоит определить клиенту - он самостоятельно ищет подходящий вариант, поэтому легко ошибиться и перевести накопления в ненадежную компанию.

При распоряжении накопительной пенсией можно выбрать НПФ, где деньги будут инвестироваться через одну, реже - 2-3 УК, или СФР, в котором по умолчанию клиенту выбирают ВЭБ.РФ, но есть возможность самостоятельно определить УК. Это дает возможность выбрать компанию с максимальной доходностью (от 10-12%), лучшим клиентским сервисом и большим набором пенсионных продуктов.

<https://www.vbr.ru/npf/help/ypravlyausaya-kompaniya-dlya-pensionnih-nakoplenii/>

## Выберу.ru, 02.11.2024, Как сменить НПФ

### Одно из отличий накопительной пенсии - возможность свободно распоряжаться деньгами, в том числе самостоятельно выбирать фонд. Но перед тем как поменять пенсионный фонд, важно учесть срок хранения сбережений, так как при досрочном переходе клиент может потерять накопленный доход. Расскажем, как сменить пенсионный фонд через портал госуслуг, когда это оправдано, как сохранить доход от инвестирования и выбрать новый ПФ.

КАК УЗНАТЬ, ГДЕ НАХОДИТСЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ

Иногда перед тем, как поменять НПФ, необходимо выяснить, где находятся деньги. Накопительная пенсия может храниться в разных фондах:

государственном - СФР (ранее ПФ РФ);

негосударственном - НПФ.

До 2014 года накопительная часть пенсии формировалась за счет отчислений от работодателей - на лицевой счет сотрудников переводили 6% от зарплаты. Затем система оказалась на паузе, а предприятия начали перечислять все взносы в счет страховой пенсии.

У многих на счетах остались сбережения - они не сгорели, инвестируются и приносят доход. После 2014 года россияне получили возможность самостоятельно заключать договор с фондами или участвовать в корпоративных программах, если договор заключил работодатель.

Если накопительная пенсия сформировалась в период 2002-2013 гг., вы родились не ранее 1967 года и не писали заявлений, чтобы поменять фонд, деньги хранятся в СФР - именно туда делали отчисления работодатели в указанный период. Если же вы участвуете в корпоративной программе от предприятия или выбрали ИПП (индивидуальный пенсионный план), деньги могут храниться и в СФР, и в НПФ.

Выяснить, кто ваш страховщик и какая сумма собралась на счете, можно онлайн через портал госуслуг.

Также в выписке есть дополнительные сведения. Например, указана сумма пенсионных накоплений, дата, с которой действует лицевой счет в пенсионном фонде.

Учитывайте, что накопления могли храниться в фонде, который сейчас не работает. Например, недавно НПФ «Открытие» присоединился к НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», которому перешли сбережения клиентов в полном объеме. Если вы решите выйти из фонда, получить выкупную сумму или подать заявление на назначение выплаты накопительной пенсии, необходимо обращаться в фонд-преемник.

ЧТО ТАКОЕ НПФ

НПФ - негосударственный пенсионный фонд. В России они работают на основании лицензии, как и СФР. Такие фонды занимаются и обязательным пенсионным страхованием (ОПС), и негосударственным пенсионным обеспечением (НПО) для частных клиентов и организаций в рамках корпоративных программ.

Принцип работы НПФ в рамках НПО:

Клиент подает заявление и заключает договор с выбранным фондом.

Клиент должен сделать первый взнос в соответствии с тарифом и делать регулярные взносы на протяжении года.

Все деньги от клиентов-страхователей фонды вкладывают с помощью различных инвестиционных инструментов: государственных, корпоративных облигаций, депозитов, акций и др.

Инвестирование накоплений осуществляется через УК - управляющие компании, которых у фонда может быть несколько, а вкладчики могут выбирать, какая компания будет управлять их сбережениями.

Инвестирование приносит доход, но фиксированной доходности и даже гарантии получения какой-либо прибыли нет.

Этот доход также оседает на лицевом счете клиента, увеличивая его накопления.

По достижении 55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно (или на 5 лет раньше, если есть право на льготную страховую пенсию) можно подать заявление в НПФ и начать получать выплату - единовременно всей суммой сразу или ежемесячно равными платежами.

Застрахованные могут распорядиться своими сбережениями и определить наследников - подать дополнительное заявление в фонд. Но даже если этого не сделать, весь остаток суммы на лицевом счете будет наследоваться по закону. В первую очередь на это могут претендовать родители, дети и супруги.

МОЖНО ЛИ МЕНЯТЬ НПФ И ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО

Переход из НПФ в НПФ или СФР - законная процедура, которая не запрещена ни одному клиенту. Чаще всего смену фонда выбирают, если в одном из них доходность оказывается выше - застрахованные хотят получить максимальный доход, чтобы выплаты после выхода на пенсию были больше. Иногда меняют негосударственный фонд на государственный Соцфонд, к которому у многих больше доверия.

Кроме перехода в другой фонд, не запрещен перевод накоплений в другую управляющую компанию, а также выбор другого инвестиционного портфеля по желанию клиента. Но есть ограничения - без расторжения договора нельзя разделить уже накопленную сумму между разными фондами и разместить часть пенсии в одном, а часть - в другом.

Еще одно право клиента - отказаться от фонда и забрать свои накопления. В этом случае выплачивается выкупная сумма, но часть из нее удерживается, что означает фактическую потерю сбережений.

СПОСОБЫ ПЕРЕХОДА В ДРУГОЙ НПФ

Изменить фонд вкладчики могут в любой момент - закон не запрещает им перевестись на любом этапе сотрудничества с НПФ. Но от срока, в течение которого открыт лицевой счет, зависит сохранность накопленного дохода от инвестиций.

Досрочный

Перед тем как перейти в НПФ из НПФ, важно учесть вероятность утраты инвестиционного дохода. Один из вариантов перехода - досрочный.

Пенсионные фонды фиксируют инвестиционную доходность раз в 5 лет. Даже если клиент расторгнет договор на шестой год сотрудничества, за предыдущий 5-летний период весь доход сохранится. Но если он решит выйти из фонда на любом этапе 5-летнего периода, не дожидаясь его завершения, такой переход будет считаться досрочным.

Срок в 5 лет отсчитывается или с момента заключения первого договора, или после завершения предыдущего 5-летнего периода с фиксацией инвестиционного дохода. Основных средств на счете это не касается - эта сумма остается прежней. Но накопленные проценты могут не сохраниться полностью.

Кстати, даже в случае досрочного перехода, когда вкладчик согласен с потерей дохода, средства не переводятся моментально - накопления переходят в новый фонд в срок до 31 марта (включительно) следующего за подачей заявления года.

Такие 5-летние периоды применяются с 2011 года. Все, у кого накопления начали формироваться раньше, могут самостоятельно отсчитать даты фиксаций дохода - 2011, 2016, 2021 годы и другие при условии, что не было смены страховщика.

Срочный

Перед тем как сменить НПФ на НПФ, можно сохранить доход за счет срочного перехода. Срочным он называется, потому что клиент соблюдает 5-летний срок и заключает договор с новым НПФ после его завершения. Подать заявление на перевод тоже можно в любой момент, но и здесь не перечислят накопления в новый фонд моментально, а только в следующем году, не позднее 31 марта.

Заявка подается на любом этапе внутри 5-летнего цикла, но исполняется не ранее завершения этого периода. Кстати, только при срочном переходе возможно возмещение убытков фондом. Дело в том, что инвестирование не всегда бывает успешным. И если произошло так, что НПФ увел клиента в минус, до первоначальной суммы вложений он добавляет средства из своего резервного фонда.

Незаконный перевод

Смена фонда может быть незаконной - сбережения перешли другому фонду без подачи заявления клиентом и его ведома. Чаще всего это происходит, когда от имени вкладчика подают заявку на перевод, в основном досрочный, оставляя за старым страховщиком накопленный инвестиционный доход.

Ситуация, когда человек пытается сменить НПФ через «Госуслуги», но не находит своих сбережений в фонде, с котором заключал договор, нередка. Мошенники завладевают персональными данными и проводят процедуру самостоятельно - для этого достаточно получить копии СНИЛС, паспорта и подделать подписи. Часто доказывать свою правоту приходится в судебном порядке.

Чтобы избежать проблем, желательно отслеживать изменения в договоре со страховщиком с помощью личного кабинета на его сайте или запрашивать выписку из лицевого счета на госуслугах.

КАК ПОМЕНЯТЬ НПФ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Перед тем как перевести пенсию из НПФ в НПФ, нужно выбрать новый фонд, сравнив условия пенсионных программ. Также необходимо сообщить в Соцфонд, что вы желаете сменить страховщика - все заявления о переводе проходят через СФР. Расскажем подробнее, как перейти из одного НПФ в другой.

ВЫБРАТЬ НОВЫЙ ФОНД

Как выбрать новый фонд пошагово:

Проверьте наличие лицензии. Это можно сделать на сайте Центробанка в разделе с реестрами.

Уточните на сайте АСВ, является ли фонд его участником. Это дает клиентам право на получение денежного возмещения в сумме до 2,8 млн руб. в случае отзыва лицензии.

Проверьте, сколько отделений у фонда. Чем шире география офисов, тем удобнее обращаться с заявлениями и для получения консультаций.

Оцените качество работы онлайн-сервисов: мобильного приложения и личного кабинета для подачи электронных заявок, заключения договоров онлайн, перечисления взносов.

Еще один важный критерий - срок работы на рынке. Чем дольше работает фонд, тем более он устойчив. Например, крупные НПФ, учрежденные банками, работают более 20-30 лет: фонд Сбербанка основан в 1995 году, ВТБ - в 1994.

РЕЙТИНГИ НПФ

Российские рейтинговые агентства рассчитывают рейтинг надежности фондов и выставляют оценки. Лучшая от РА Эксперт - ruAAA. Для проверки оценок выбранного фонда перейдите в раздел на сайте рейтингового агентства.

Аналогичный рейтинг ведет Национальное рейтинговое агентство. Здесь тоже можно проверить, достаточно ли финансово устойчив выбранный НПФ. Для этого используйте страницу на сайте РА.

Проверить основные показатели работы НПФ можно на сайте Центробанка. Данные, в том числе по доходности, формируются за разные периоды.

ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР С ФОНДОМ

Инструкция по заключению договора с фондом онлайн:

Перейдите на официальный сайт выбранного фонда.

Выберите программу страхования.

Заполните электронную заявку.

Прикрепите фото документов - обычно нужны паспорт и СНИЛС.

Подпишите договор кодом из SMS.

Сделайте первый взнос - можно перечислить деньги с любой карты.

Второй вариант - обратитесь в отделение фонда. В этом случае заявка заполняется на бумаге, клиент представляет оригиналы документов.

Договор с предыдущим страховщиком расторгается автоматически после того, как клиент обращается в Соцфонд и подает заявление - дополнительно сообщать о переходе не нужно. Если клиент переводит сбережения в СФР из НПФ, договор с Соцфондом не заключается. Достаточно сообщить о своем желании и написать заявление.

ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О СМЕНЕ НПФ В СФР

Обо всех вариантах перехода - из НПФ в НПФ, из СФР в НПФ или из НПФ в СФР - нужно сообщать Соцфонду.

Если все данные корректны, рассмотрение заявки осуществляется вплоть до апреля следующего года. Часто фонды уведомляют новых клиентов о том, что они перешли к ним на обслуживание, сообщением на почту, телефон или в личный кабинет.

Как часто можно менять НПФ

Смена страховщика возможна только раз в год. Даже если клиент подает заявку в начале года, его накопления переведут новому страховщику не ранее конца марта следующего года. С сохранением инвестиционного дохода перевод возможен только раз в 5 лет.

КАК ВЫЙТИ ИЗ НПФ

Вкладчик имеет право забрать свои накопления из любого пенсионного фонда и досрочно расторгнуть договор без обязательного перевода сбережений в другой фонд. Для этого нужно подать заявление в отделение фонда или онлайн в личном кабинете. В некоторых случаях можно обратиться в банк, под управлением которого работает фонд. Например, такая возможность есть в Сбербанке - для расторжения договора клиент может обратиться в любой банковский офис.

Для расторжения договора потребуются:

заявление;

паспорт;

реквизиты счета в банке для перевода денег;

дополнительно может потребоваться справка о том, что вкладчик не получал налогового вычета (форма КНД 1160077).

При расторжении договора возможны:

потеря инвестиционного дохода;

удержание подоходного налога со взносов и дохода в бюджет;

удержания со взносов фондом.

С накопленных доходов удерживается стандартный НДФЛ в размере 13% - при досрочном расторжении договора он платится всегда. Также налог может удерживаться со сделанных взносов. Избежать этого можно, если представить справку КНД 1160077.

При получении выкупной суммы не нужно ждать конца марта следующего года - в среднем деньги переводятся на счет клиента в срок до 1 месяца.

Плюсы и минусы перехода в другой фонд

Перевод сбережений в другой фонд имеет свои особенности.

Преимущества

Плюсы:

можно получить более высокую доходность;

при переходе разрешено выбрать любой фонд - и государственный, и негосударственный;

можно все сделать онлайн - и подать заявку, и заключить договор.

Условия назначения выплат во всех фондах одинаковы, но будущие пенсионеры могут выбрать различные тарифные планы - базовые или расширенные. Например, в одном фонде клиента не устраивает размер регулярных взносов - он вправе выбрать другой НПФ, где эти взносы ниже.

Недостатки

Минусы:

при переходе вне 5-летнего периода можно потерять инвестиционный доход;

даже если перешли из НПФ в НПФ, заявление все равно придется подавать в Соцфонд;

моментально средства не переведут - это произойдет только в следующем после подачи заявки году.

Само заявление о переходе тоже нужно успеть подать вовремя - до 1 декабря, чтобы в новый фонд сбережения поступили к концу марта следующего года. Но у вас остается месяц, чтобы передумать - до конца года возможен отзыв заявки.

<https://www.vbr.ru/npf/help/kak-smenit-npf/>

## Выберу.ru, 02.11.2024, Что такое ИПП (индивидуальный пенсионный план)

### ИПП - индивидуальный пенсионный план, одна из программ в негосударственных пенсионных фондах. Это долгосрочный инструмент для накоплений, с помощью которого можно самостоятельно делать взносы и по достижении определенного возраста получать выплаты. Такой пенсионный счет не связан со страховой пенсией, сюда не отчисляют деньги работодатели, но он может стать дополнительной финансовой подушкой после прекращения трудовой деятельности.

ЧТО ТАКОЕ ИПП

В НПФ есть разные пенсионные программы. Например, корпоративные предназначены для компаний - с их помощью стимулируют сотрудников и формируют для них накопительную пенсию. Но если предприятие, где вы работаете, не сотрудничает с пенсионными фондами, открыть индивидуальный пенсионный счет и вложить деньги для формирования накопительной пенсии можно самостоятельно.

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) отличается тем, что выплачивает пенсию не государство и формируется она не за счет отчислений работодателя. НПО - это добровольные взносы, которые фонд инвестирует. За счет этого образуется дополнительный доход, но гарантированной доходности нет - клиент не может точно знать, сколько получит и получит ли вообще.

ИПП не связан с государственной пенсией, это дополнительный инструмент формирования накоплений. В любой момент накопленную сумму можно забрать - она называется выкупной. Из нее фонд, как правило, удерживает определенную часть в качестве штрафа за досрочное расторжение договора.

КАК РАБОТАЕТ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН

Суть ИПП отражена в расшифровке термина - это индивидуальная пенсионная программа, параметры которой настраивает клиент. Именно он решает, как долго будет копить деньги, какие взносы делать. Тем самым он может заранее определить, какую надбавку к страховой пенсии получит.

Принцип работы ИПП:

Заключение договора с НПФ. Обычно для оформления достаточно паспорта и СНИЛС, иногда могут потребоваться дополнительные документы. Заключить договор можно онлайн на официальном сайте фонда, лично в офисе, а еще перейти из другого фонда - перевести свою накопительную пенсию, которая раньше была в другом НПФ или СФР.

Открытие счета. Клиент не только подает заявление, но и самостоятельно настраивает параметры программы - минимальные суммы первого и регулярного взносов фиксированы, но не запрещено вносить больше. Также можно настроить периодичность пополнения счета. Первый взнос необходимо перечислить сразу после подписания договора.

Регистрация личного кабинета. Чтобы отслеживать инвестиционный доход, сумму накоплений, делать отчисления в фонд, подавать заявления, например, если решили расторгнуть договор досрочно, нужно создать профиль на сайте. Если подаете заявку онлайн, ЛК регистрируется одновременно с подключением к ИПП.

Инвестирование. НПФ не просто хранят средства на счетах клиентов, а вкладывают их через УК (управляющие компании) в акции, облигации и др. У разных фондов структура портфеля отличается, но чаще всего НПФ выбирают надежные инструменты с минимальным риском, например, государственные облигации. Фонд может сотрудничать с одной или несколькими УК.

Фиксация дохода. Каждые 5 лет НПФ фиксирует сумму дохода, которая положена клиенту. Если снять деньги с лицевого счета или перевести их в другой фонд до окончания этого периода, вкладчик лишается дохода.

По достижении 55 или 60 лет для женщин и мужчин (или раньше на 5 лет, если есть право на досрочную пенсию) можно начать получать выплату - единовременно или ежемесячно.

УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ИПП

Никаких специальных требований к клиенту нет - неважно, где он работает, какой у него размер дохода. Вкладчик сам формирует будущую пенсию и определяет сумму взносов.

Во многих фондах действует несколько тарифов. Например, в стартовом минимальный и ежемесячный взносы могут составлять всего 500 руб., причем вносить деньги на счет можно даже раз в год.

При открытии универсального или целевого счета важно, чтобы у вкладчика были российское гражданство, СНИЛС и паспорт, ИПП доступны с 18 лет. Начать формирование накоплений можно в любом возрасте, даже за несколько лет до пенсии.

Оформить ИПП безопасно - все накопления страхуются государством, сумма компенсации составляет до 2,8 млн руб. А еще сбережения наследуются - клиент может самостоятельно указать родственника или другого человека в качестве наследника. Если не сделает этого, пенсия наследуется по закону в порядке очереди.

КАК ОТКРЫТЬ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН

Для заключения договора можно обратиться в любой фонд. Нужны только паспорт и номер СНИЛС. Подать заявку можно онлайн с сайта НПФ. После подачи заявления происходит проверка персональных данных и идентификация клиента. Перед этим можно выполнить расчет на онлайн-калькуляторе и определить размер выплат к получению. Договор вступает в силу после перевода установленного первого взноса.

Какие НПФ предлагают оформить ИПП

Подать заявку и заключить договор можно с любым фондом:

НПФ ПСБ;

НПФ Сбербанка;

Ханты-Мансийский НПФ;

НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»;

МНПФ «БОЛЬШОЙ»;

НПФ «Телеком-Союз»;

НПФ «АПК-Фонд»;

НПФ «Ростех»;

НПФ «Авиаполис»;

НПФ «Атомгарант»;

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»;

НПФ «ВЭФ.Русские Фонды»;

НПФ ВТБ Пенсионный фонд;

НПФ ГАЗФОНД;

Национальный НПФ;

НПФ «Социум»;

МНПФ «АКВИЛОН»;

НПФ «Транснефть»;

НПФ «ОПФ»;

НПФ «ВЭФ.Жизнь»;

НПФ «Профессиональный»;

НПФ «Корабел»;

НПФ «Волга-Капитал»;

НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»;

НПФ «Пенсионные решения»;

НПФ «Альянс»;

НПФ Газпромбанк-фонд;

НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления;

НПФ «БУДУЩЕЕ»;

НПФ «Сургутнефтегаз»;

НПФ «Эволюция»;

НПФ «Атомфонд»;

НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»;

НПФ «Т-Пенсия»;

НПФ «Ренессанс Накопления».

Клиенты могут в любое время перейти в другой фонд - досрочно (не чаще одного раза в год) или в срочном порядке (после завершения пятилетнего периода). У клиентов, чей работодатель заключил договор с определенным фондом, есть возможность присоединиться к корпоративной программе.

КАК ГРАМОТНО ВЫБРАТЬ НПФ ДЛЯ ИПП

При выборе фонда важно учитывать такие параметры:

Наличие лицензии. Выдает Центробанк, на его сайте можно проверить актуальность выданных лицензий.

Рейтинг. Оценки присваиваются рейтинговыми агентствами (рейтинг РА «Эксперт»), хорошими считаются ruAA и выше.

Доходность. Фонды могут предлагать доходность на уровне 10% и выше.

Количество клиентов, срок работы на рынке, отзывы. Все это также определяет надежность фонда.

Филиальная сеть. У многих фондов отделения есть в крупных городах или только в Москве.

Структура портфеля, сотрудничество с УК. От этого зависит результат инвестирования.

Как правило, крупные фонды более надежны и универсальны - они всегда являются участниками АСВ, проходят стресс-тестирование ЦБ, имеют высокие оценки рейтинговых агентств.

ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ИПП

Индивидуальные пенсионные планы как способ накоплений имеют свои особенности.

Преимущества

Основные плюсы:

клиент сам определяет сумму и периодичность взносов - может делать их ежемесячно, раз в квартал или ежегодно в сумме не ниже установленного порога (500-3000 руб.);

накопления можно перенести из одного фонда в другой, если где-то доходность окажется выше;

при оформлении ИПП можно получить налоговый вычет - 13% от суммы взносов (до 19,5 тыс. руб. в год);

накопления могут забрать наследники - основную сумму и начисленный доход, причем клиент может составить перечень наследников сам;

средства застрахованы на сумму до 2,8 млн руб.;

узнать размер будущей пенсии можно заранее, но нужно учитывать, что фиксированной доходности фонды не предлагают;

кредиторы не имеют права взыскивать средства за счет пенсионных накоплений должников в НПФ, а еще эти сбережения не подлежат разделу в случае развода;

ИПП - добровольные вложения, в любой момент клиенты могут забрать выкупную сумму и расторгнуть договор с фондом.

Некоторые крупные фонды предлагают несколько тарифных планов, например, в Сбер НПФ есть специальная программа для самозанятых.

Недостатки

Главные минусы:

фонд не гарантирует конкретную доходность - цифры зависят от успешности инвестирования;

при досрочном переходе вне пятилетнего периода доход теряется, а если вкладчик решит перевести накопления в другой фонд в срочном порядке, то сможет сделать это не ранее начала следующего года;

при расторжении договора из выкупной суммы удерживается часть средств согласно договору;

налоговый вычет положен только тем, кто работает официально с отчислением подоходного налога.

ИПП - долгосрочный инструмент для накопления определенной суммы, которая будет выплачиваться клиенту в качестве дополнительной пенсии к основной страховой. Особенность его в том, что человек сам собирает на пенсию и может начать получать выплаты раньше на 5 лет - в 55 для женщин и 60 для мужчин. А если есть право на льготную пенсию, то еще на 5 лет раньше - в 50/55 лет. Инвестированием занимается фонд, клиентам не нужно разбираться, как наиболее эффективно вложить деньги. При этом требования к вкладчикам минимальны.

[https://www.vbr.ru/npf/help/cto-takoe-ipp-individyalnii-pensionnii-plan-/](https://www.vbr.ru/npf/help/cto-takoe-ipp--individyalnii-pensionnii-plan-/)

## РБК, 02.11.2024, НПФ «БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую отчетность по итогам 9 месяцев

### НПФ «БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую (бухгалтерскую) отчетность по итогам третьего квартала 2024 года. Согласно данным документа, активы под управлением фонда по состоянию на 30 сентября составили 294 млрд рублей, а совокупные обязательства - 266,5 млрд рублей.

Фонд продолжает стабильно исполнять свои обязательства перед участниками и застрахованными лицами, при этом объемы выплат растут. Суммарно НПФ «БУДУЩЕЕ» перечислил клиентам за отчетный период более 5 млрд рублей.

За отчетный период прибыль фонда после налогообложения составила 16,4 млрд рублей, доход от инвестиционной деятельности 16,7 млрд рублей. Стабильное получение дохода от инвестиционной деятельности обеспечивается за счет качественного управления активами и сформированной структурой инвестиционного портфеля, состоящего преимущественно из инструментов с фиксированной доходностью (облигаций эмитентов высокого кредитного качества) и ликвидных ценных бумаг. При этом, существенная часть портфеля имеет низкую чувствительность к изменениям биржевых цен на рынке облигаций.

Ранее национальное рейтинговое агентство (НРА) повысило некредитный рейтинг надежности и качества услуг НПФ «БУДУЩЕЕ» по национальной шкале негосударственных пенсионных фондов для Российской Федерации до уровня «AАА ru.pf «, прогноз «Стабильный».

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

<https://companies.rbc.ru/news/qU3Ee02DRz/npf-buduschee-opublikoval-finansovuyu-otchetnost-po-itogam-9-mesyatsev/>

## РБК, 02.11.2024, НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» опубликовал финансовую отчетность за 9 месяцев

### АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» опубликовал (бухгалтерскую) финансовую отчетность по итогам работы за 9 месяцев 2024 года. По состоянию на 30 сентября активы фонда составили 311,4 млрд. рублей, что выше аналогичных показателей прошлого года на 14,6 млрд. рублей. Обязательства Фонда составили 274,7 млрд. рублей.

Доходы от пенсионной деятельности Фонда за отчетный период составили 22,6 млрд. рублей. Чистая прибыль - 21,8 млрд. рублей.

Фонд продолжает исполнять все обязательства по выплатам по действующим договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). За 9 месяцев 2024 года Фонд выплатил своим клиентам 6,3 млрд. рублей.

В начале 2024 года Национальное рейтинговое агентство (НРА) повысило некредитный рейтинг надежности и качества услуг Фонда до «AAА ru.pf «- максимального уровня - по национальной шкале негосударственных пенсионных фондов. Столь высокая экспертная оценка обусловлена стабильными результатами Фонда по ключевым векторам деятельности.

Подробнее ознакомиться с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Фонда по итогам за 9 месяцев третьего квартала 2024 года можно на сайте Фонда в разделе «Раскрытие информации»

<https://companies.rbc.ru/news/mXvEuY2vf9/npf-dostojnoe-buduschee-opublikoval-finansovuyu-otchetnost-za-9-mesyatsev/>

## Пенсия.pro, 03.11.2024, Антон РОЖКОВ, Елена ЗЕМЛЯНЫХ, Кует монеты на старость: полный обзор НПФ ПСБ - бывшего НПФ «Гефест»

### Название «Гефест» отсылает к белорусским газовым плитам, греческому богу огня и кузнечному делу. Один из старейших российских негосударственных пенсионных фондов «Гефест» долгие годы обслуживал сотрудников крупных металлургических предприятий, а также работал с любыми другими клиентами. Летом 2024 года он сменил бренд на НПФ ПСБ. Пенсия ПРО объясняет, какую доходность показывает фонд, насколько надежен НПФ ПСБ и чем может быть интересен новым вкладчикам.

Активы и резервы НПФ ПСБ

На фоне конкурентов НПФ ПСБ не особенно велик. Если отталкиваться от размера активов в 10,95 млрд рублей, то к июлю 2024 года фонд занимал 22-е место из 35.

Основная часть активов ― это пенсионные резервы, которые составляют 7 млрд рублей. Из этих средств 1 500 человек получают в этом НПФ негосударственную пенсию. Общее количество участников по действующим договорам составляет 5 967 человек.

Работает фонд и с пенсионными накоплениями, объем этих средств ― 3,64 млрд. Почти 30 000 человек перевели в фонд замороженную часть накопительной пенсии, более 800 уже получают пенсионные или единовременные выплаты.

История: от НПФ «Гефест» до НПФ ПСБ

«Гефест» появился еще в прошлом веке ― вполне себе динозавр среди негосударственных пенсионных фондов. Названием фонд обязан одноименному предприятию горно-металлургической промышленности, для работников которой и был учрежден.

7 сентября 1993 г. Объединенная металлургическая компания (АО «ОМК») создает некоммерческую организацию «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

26 апреля 2004 г. НПФ «Гефест» получает лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (выдача Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ)

13 февраля 2015 г. НКО реорганизована в АО «НПФ «Гефест», к которому в порядке правопреемства перешли все права и обязанности Негосударственного пенсионного фонда «Гефест»

17 июня 2016 г. Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования

2 апреля 2024 г. АО «НПФ «Гефест» стал оператором программы долгосрочных сбережений

16 июля 2024 г. Группа ПСБ приобрела 100% НПФ «Гефест» у АО «ОМК-Сервис». АО «НПФ «Гефест» переименован в АО НПФ ПСБ

НПФ был создан как «домашний» страховой фонд для сотрудников Объединенной металлургической компании (ОМК). И оставался таковым более 30 лет, вплоть до того, как было принято решение о продаже Промсвязьбанку.

Отсылка к древнегреческому богу огня и кузнечного ремесла была очень удачной ― крупнейшими вкладчиками фонда были и по сей день являются крупные предприятия металлургической промышленности:

Выксунский металлургический завод (ОАО ВМЗ), расположенный в Нижегородской области;

Чусовской металлургический завод (ОАО ЧМЗ), который находится в Пермском крае;

ОАО «Губахинский кокс», тоже из Пермского края;

ОАО «Трубодеталь» из Челябинской области;

Оскольский электрометаллургический комбинат (ОАО ОЭМК), Белгородская область.

Корпоративные программы пенсионного страхования используют как долгосрочный мотивирующий стимул для привлечения сотрудников на сложное и трудоемкое производство. Работники вышеперечисленных компаний являются участниками фонда и, когда подходит срок, получают две пенсии ― страховую от государства и негосударственную от НПФ.

Точных данных о размерах пенсии ни фонд, ни компания, ни пенсионеры не сообщают. Если смотреть по соотношению пенсионных резервов и числа участников фонда, можно предположить, что корпоративные пенсии у металлургов, скорее всего, должны быть неплохими. Сделать вывод о том, что НПФ со своей задачей справляется, можно и по тому факту, что негативных отзывов о выплате пенсий мы не нашли.

Услуги и предложения НПФ ПСБ

Сегодня НПФ работает с большим спектром пенсионных программ.

Основные услуги для вкладчиков

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Любой гражданин РФ может сформировать для себя или для близкого человека дополнительную пенсию. При этом у вкладчика есть выбор: он сам решает, когда, сколько и с какой периодичностью платить. Рассчитать предполагаемую пенсию и комфортный размер платежей помогают консультанты фонда.

Договор обязательного пенсионного страхования (ОПС). Застрахованное лицо может перевести замороженную накопительную пенсию из СФР или из другого негосударственного пенсионного фонда, если считает, что в НПФ ПСБ получит большую доходность от инвестиций.

Специальные пенсионные программы и предложения

Программа долгосрочных сбережений. Это новая госпрограмма, у которой много преимуществ. Начиная с того, что можно получить государственное софинансирование к собственным взносам и инвестиционный налоговый вычет, и заканчивая переводом на индивидуальный счет замороженной части пенсии. Копить с помощью государства можно не только на старость, но и на другие цели.

Часть вкладчиков продолжает участие в программе государственного софинансирования пенсии. Хотя вступить в программу уже нельзя, она еще работает, и любой человек, который сделал хотя бы один взнос до 31 января 2015 года, имеет право на государственное софинансирование. Программа скоро будет прекращена, поскольку участие в ней ограничено сроком в 10 лет с момента первого взноса.

Корпоративные программы

Корпоративные пенсионные программы - это не только нестандартный метод поощрения сотрудников, но и хорошая реклама для конкретного НПФ, их предлагающего. Собственно, именно поэтому фонды так активно и используют такие продукты.

НПФ ПСБ на октябрь 2024 года предлагает четыре основные корпоративные программы:

«Классическая». Взносы делает работодатель, а сотрудники получают право на пенсию по достижении определенного стажа работы в компании либо по какому-то другому критерию, который прописан в договоре.

«Совместный план». Здесь взносы осуществляются как компанией, так и работником. Иными словами, обе стороны вкладываются равноценно. Все условия, от размера взносов до периодичности и сроков для выплаты пенсии, конкретная компания определяет самостоятельно.

«Особое назначение». Пенсия формируется для особо значимых сотрудников компании ― право на выплаты участники программы получают либо на основании индивидуальных контрактов, либо по достижении ими определенных ключевых показателей эффективности (КПЭ).

«Заслуга». Программа, направленная на поощрение сотрудников, которые долгое время были преданы компании, заработали большой стаж, делились своим опытом и обучали молодых коллег.

Этим списком предложения НПФ не ограничиваются. Подробную информацию можно получить по телефону либо по электронной почте, доступным на официальном сайте. Также можно обратиться и в офисы фонда.

Доходность пенсионных накоплений в НПФ ПСБ

В управлении фонда находятся как пенсионные накопления (это та самая часть накопительной пенсии, которая была заморожена после 2014 года), так и пенсионные резервы (взносы компаний за сотрудников и личные взносы граждан).

Как НПФ ПСБ управляет пенсионными активами

О стратегии, которой придерживаются учредители, клиенты могут узнать на сайте фонда в разделе «Инвестиции». Это умеренно-консервативный подход, иначе говоря, решая, куда вложить деньги, фонд пытается найти баланс доходности и надежности финансовых инструментов и не обещает золотые горы.

Для достижения своих целей фонд выбирает, каким управляющим компаниям доверить деньги вкладчиков. На данный момент это:

«ТКБ Инвестмент Партнерс»;

«Управляющая Компания ТРИНФИКО»;

«УК “АГАНА»;

«РЕГИОН ЭсМ».

Анализ доходности и финансовых показателей

А как здесь обстоят дела с самым важным для клиентов - с доходностью? Посмотрим показатели за пятилетний цикл инвестирования.

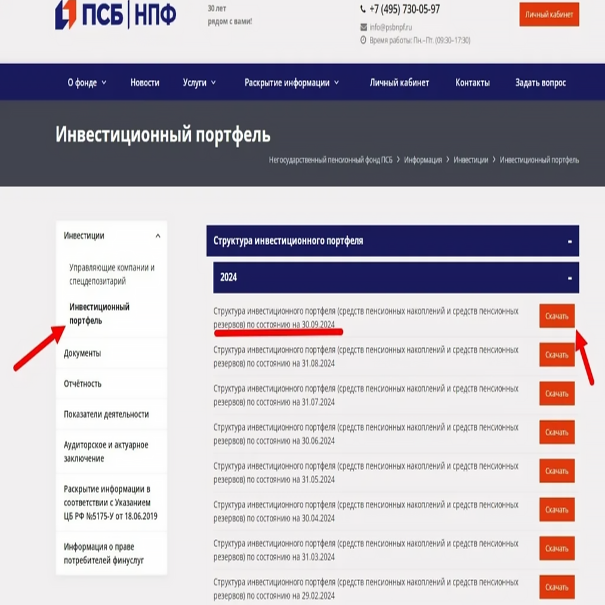
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Календарный период | Доходность размещения средств пенсионных резервов\* | Доходность размещения средств пенсионных накоплений\* | Годовая инфляция |
| 2019 г. | 12,12% | 12,16% | 3,0% |
| 2020 г. | 5,86% | 5,14% | 4,9% |
| 2021 г. | -1,25% | 0,88% | 8,4% |
| 2022 г. | 6,24% | 1,20% | 11,9% |
| 2023 г. | 4,66% | 5,66% | 7,4% |

\*за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду/по данным ЦБ

Особенно успешным был 2019 год, когда инфляцию удалось превзойти в четыре раза. А вот 2021 и 2022 годы оказались печальными. В 2023 году доходность несколько выросла, хотя и не догнала инфляцию.

Что касается 2024 года ― по итогам первого полугодия доходность пенсионных резервов была в пределах 6% (25-е место в списке). Доходность инвестиций пенсионных накоплений варьируется от 7% в первом квартале до 4,64% во втором ― тоже самый хвост списка.

Можно сказать, что в плане доходности НПФ «Гефест» демонстрирует очень скромные показатели.



Чтобы узнать, в какие именно активы помещает деньги НПФ ПСБ, скачайте документ, который называется «Структура инвестиционного портфеля». Данные обновляются каждый месяц. Источник: НПФ ПСБ

Финансовая устойчивость и надежность НПФ ПСБ

Закон обязывает НПФ делать взвешенный выбор между доходностью и финансовой устойчивостью. Посмотрим, в какие активы вложены средства фонда.

Анализ финансовой устойчивости фонда

Структуру вложений фонд не скрывает. Вот что входило в инвестиционный портфель по данным на 30 сентября 2024 года.



Если присмотреться детальнее, можно увидеть, что 96% портфелей ― это государственные и субфедеральные облигации кредитных и некредитных организаций, депозиты и сделки обратного РЕПО с высоким рейтингом. Акции составляют не более 3% активов, около 1% средств фонд держит в рублях.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид актива | Структура пенсионных накоплений | Структура пенсионных резервов |
| Государственные ценные бумаги РФ с рейтингом ААА | 39,04% | 41,33% |
| Облигации российских эмитентов (рейтинг от ААА до АА-) | 39,81% | 28,8% |
| Депозиты (рейтинг банка не ниже АА-) | 7,93% | 17,57% |
| Государственные ценные бумаги субъектов РФ с рейтингом не ниже А- | 5,39% | 3,61% |
| Прочие активы (сделки РЕПО рейтинг ААА) | 4,13% | 7,24% |
| Акции российских эмитентов с рейтингом не ниже А- | 2,72% | 1,43% |
| Денежные средства в рублях | 0,97% | 0,01% |

Все активы с хорошими рейтингами, «мусорных» бумаг нет.

Рейтинги и аккредитации

Рейтинг финансовой надежности - это индикатор, который помогает понять, насколько стабильно положение как отдельного вида активов, так и фонда в целом. Чем выше рейтинг, тем большую уверенность вызывает положение финансовой организации.

Хотя фонд приобретает высокорейтинговые активы, о нем самом что-то определенное сказать сложно. С 2008 года «Гефеста» нет в рейтингах ни одного из российских рейтинговых агентств, работающих с НПФ: ни у «Эксперта», ни у НРА. Как, впрочем, и НПФ ПСБ.

Причин может быть несколько. Возможно, фонд не заинтересован в заключении договора на присвоение кредитного рейтинга. Но, может, эксперты решили, что информации о фонде недостаточно для всестороннего анализа ― в этом случае агентство отказывается от присвоения кредитного рейтинга.



Несмотря на то что НПФ «Гефест» с 2024 года называется НПФ ПСБ, ЦБ сохранил за фондом лицензию, выданную 20 лет назад. Источник: Банк России

А вот с аккредитацией все в порядке: лицензия ЦБ действительна и после переименования фонда. Как и участие в системе страхования вкладов. Обратите внимание: на сайте Агентства по страхованию вкладов фонд значится как ПСБ НПФ (АО).

Процесс регистрации и оформления пенсионных накоплений

Для того чтобы человек смог заключить с НПФ ПСБ договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), ему придется посетить офис. А вот вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС) можно и в отделении Промсвязьбанка.

Шаги для оформления и регистрации

Сформировать заявку на оферту (предложение) по договору страхования или участия в ПДС можно на сайте. Потребуются данные паспорта, СНИЛС, ИНН, адрес электронной почты. Нужно указать, что одновременно с гражданством РФ вы не имеете иного гражданства (исключение ― гражданство государства ― члена Таможенного союза), а также вида на жительство в иностранном государстве.

В течение трех рабочих дней на ваш E-mail поступит договор для ознакомления.

Для заключения договора надо приехать в офис.

Договор составляют в присутствии клиента, который подписывает два экземпляра. Один экземпляр остается у человека, а второй хранится в фонде.

Чтобы оформить переход в программу долгосрочных сбережений, клиент уже должен являться участником фонда. Остается пойти в офис или в отделение Промсвязьбанка и заключить договор.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Центральное отделение (Москва) | 109052, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8 | +7 (495) 730-05-97 | Прием посетителей не осуществляется |
| Дополнительный офис центрального отделения (Москва) | 105064, г. Москва, Яковоапостольский переулок, д. 7, стр.1 | +7 (495) 730-05-97 | Понедельник-пятница: 9:30-17:00 Суббота-воскресенье: выходной |
| Челябинский филиал | 454091, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, оф. 106 | +7 (351) 265-16-69 | Понедельник-четверг: 9:00-18:00 Пятница: 9:00-17:00 Перерыв: 12:00-13:00 Суббота-воскресенье: выходной |
| Старооскольский филиал | 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62 (бизнес-центр), оф. 405 | +7 (4725) 33-51-44 | Понедельник-четверг: 9:00-18:00 Пятница: 9:00-17:00 Перерыв: 13:00-14:00 Суббота-воскресенье: выходной |
| Дополнительный офис в г. Белгород | 308000, г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79 | +7 (4722) 32-70-02 | Понедельник-четверг: 9:00-18:00 Пятница: 9:00-17:00 Перерыв: 13:00-14:00 Суббота-воскресенье: выходной |
| Дополнительный офис в г. Валуйки | 309996, Белгородская область, г. Валуйки, ул. Максима Горького, д. 1 | +7 (4722) 32-70-02 | Прием посетителей не осуществляется |
| Дополнительный офис в г. Выкса | 607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской Революции, д. 48, оф. 204 | +7 (831) 231-01-06 | Понедельник-четверг: 9:00-18:00 Пятница: 9:00-17:00 Суббота-воскресенье: выходной |

Офисы фонда в основном находятся в тех регионах, где расположены компании-вкладчики. Источник: НПФ ПСБ

Регистрироваться на сайте не нужно, потому что аккаунты для участников формируются автоматически. Чтобы воспользоваться личным кабинетом, клиенту потребуется:

иметь действующий договор с НПФ ПСБ и пенсионный счет;

при заключении договора подписать согласие на обработку личных данных;

зайти в ЛК под своим логином и паролем: логином будет номер СНИЛС; для получения пароля вкладчик должен написать письменное заявление в офисе (это происходит при заключении основного договора).

Необходимые документы и требования

Для заключения договора нужно подтвердить свою личность: потребуется паспорт, СНИЛС и ИНН. При наличии иного гражданства или вида на жительство в иностранном государстве надо помнить, что заключить договор по программе долгосрочных сбережений можно лишь в офисе НПФ ПСБ.

Права и обязанности вкладчиков НПФ ПСБ

Клиенты фонда подразделяются на вкладчиков, участников и пенсионеров. Вкладчики ― это компании, оформляющие корпоративные пенсионные программы, а также физические лица, которые заключают договора в свою пользу или в пользу близкого человека, например родителей или детей. В этом случае человек является вкладчиком, а член семьи ― участником и получателем пенсии.

Основные права клиентов

Клиенты имеют право на:

бесплатные консультации по вопросам страхования и предоставление информации о законах, которые регулируют сферу пенсионного страхования;

получение сообщения о наступлении гарантийного случая;

выплаты: накопительную пенсию, срочную пенсионную выплату или единовременную выплату;

перевод средств в СФР или в другой НПФ.

И конечно же, могут требовать от фонда исполнения обязательств по условиям договора и защищать свои права, в том числе в досудебном порядке ― обратившись к финансовому уполномоченному.

Обязанности и обязательства

Клиенты обязаны:

предъявлять достоверные сведения, являющиеся основанием для назначения пенсии или выплат;

уплачивать взносы и соблюдать условия, которые требуются для назначения и выплаты пенсии;

в случае изменения персональных данных сообщать фонду об этом и в срок не позднее семи дней предоставить подтверждающие документы.

Преимущества НПФ ПСБ

Основные плюсы для клиентов

Структура активов свидетельствует о том, что фонд работает в рамках умеренно-консервативной стратегии и вкладывает средства в проверенные финансовые инструменты с хорошим рейтингом. Доходность фонда не блещет, но резких провалов тоже нет.

Особенно НПФ ПСБ удобен для компаний, которые планируют запустить корпоративную пенсионную программу. Имея более чем 30-летний опыт успешной реализации проектов для крупных и средних компаний, менеджеры фонда уверяют, что способны сформировать любую корпоративную пенсионную программу с учетом особенностей и предпочтений клиента.

Преимущества по сравнению с другими НПФ

На фоне коллег НПФ ПСБ выделяют скромные аппетиты ― вознаграждение, которое фонд вычитает из дохода от инвестиций, в сравнении с другими фондами можно назвать умеренным.

Личный кабинет на сайте удобен для отслеживания состояния пенсионного счета.

Продуман переход в программу долгосрочных сбережений ― договор можно заключить в отделениях Промсвязьбанка.

На сайте фонда прописаны способы защиты прав вкладчиков ― физических лиц.

Консультации и помощь специалистов

Где получить консультацию

В правилах фонда говорится, что сотрудники обязаны проконсультировать клиента, рассказать о страховых правилах и раскрыть содержание подписываемых документов. Такие консультации проводятся бесплатно.

Полезные контакты и ресурсы

Что интересно ― на сайте фонда можно найти контакты контролирующих организаций, которые осуществляют надзор за работой НПФ. Участники фонда могут обратиться:

в службу ЦБ по защите прав потребителей;

в Министерство труда и социальной защиты России ― по бесплатному телефону 8-800-100-00-01, чтобы не только посоветоваться по общим вопросам, но и получить персональную консультацию;

в СФР ― можно позвонить в кол-центр или оставить обращение в электронной приемной.

Но первоначально клиентам предлагают позвонить по телефонам из раздела «Контакты», написать письмо по электронной почте info@psbnpf.ru. или оставить претензию через сервис «Обратная связь» на сайте. Можно обратиться лично в центральное отделение или в филиал НПФ ПСБ.

Часто задаваемые вопросы об НПФ ПСБ

Поскольку летом 2024 года НПФ «Гефест» сменил собственника и поменял название, клиенты беспокоились, как это отразится на состоянии их счетов и не придется ли перезаключать договоры.

На сайте говорится, что, хотя фонд сменил владельца, он продолжает выполнять все обязательства перед клиентами и партнерами. Источник: ПСБ НПФ

Тот факт, что НПФ «Гефест» сейчас переименован, не требует от вкладчиков перезаключения договоров об обязательном пенсионном страховании или негосударственном пенсионном обеспечении, как и уже заключенных договоров долгосрочных сбережений.

Анализ мнений и удовлетворенности клиентов

В Сети удалось найти жалобы на методы, с помощью которых происходило привлечение клиентов по обязательному пенсионному страхованию. Ответов на жалобы не обнаружено. Но это информация 13-летней давности. В последние годы отзывов об НПФ «Гефест» найти не удалось, но были обнаружены отзывы на НПФ ПСБ ― похоже, уровень работы фонда устраивает клиентов.

Заключение: так стоит доверять свои сбережения НПФ ПСБ?

НПФ «Гефест», который сейчас принадлежит Промсвязьбанку и называется НПФ ПСБ, ― стабильный фонд с умеренно-консервативным подходом к инвестициям. Учредители фонда регулярно публикуют подробные данные о состоянии инвестиционного портфеля и бухгалтерскую отчетность, что позволяет отслеживать деятельность фонда. Звезд с неба фонд не хватает и в 2024 году держится в хвосте списка по доходности размещения пенсионных резервов. Работает с программой долгосрочных сбережений и удобен тем, что клиенты (в том числе и пенсионеры фонда) могут перейти в программу, заключив договор в отделении Промсвязьбанка.

В 2023 году более 85% россиян вместе с государственными пенсионными выплатами хотели бы получать дополнительную корпоративную пенсию от своего работодателя. Именно в этом направлении планирует развивать НПФ ПСБ новый собственник фонда, предлагая персональный подход, основанный на знаниях и опыте.

<https://pensiya.pro/kuet-monety-na-starost-polnyj-obzor-npf-gefest/>

# Программа долгосрочных сбережений

## ТВ «ОТР», 04.11.2024, Безбедная старость. Как повысить пенсию в 2024 году по программе долгосрочных сбережений

### В России уже почти год действует программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она представляет собой удобный инструмент самостоятельного формирования накоплений для увеличения размера будущей пенсии. ОТР расскажет о преимуществах программы.

ЧТО ТАКОЕ ПДС

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений. С ее помощью любой взрослый россиянин может сформировать подушку безопасности и добиться дополнительной прибавки к пенсии, а государство ему в этом поможет своими деньгами.

Программа является полностью добровольной. Минимальный срок - 15 лет. Для того, чтобы в ней поучаствовать, необходимо заключить договор с одним из негосударственных пенсионных фондов (НПФ), который является оператором программы.

По правилам ПДС, накопления россиянина формируются из следующих источников:

собственные взносы;

пенсионные накопления, которые хранятся на лицевых счетах в НПФ и получены из взносов за 2002-2014 годы с последующими доходами от инвестирования (при наличии);

деньги материнского капитала (при наличии);

инвестиционный доход по договору с НПФ на участие в ПДС;

софинансирование из государственного бюджета - до 36 тысяч рублей в год.

СКОЛЬКО БУДЕТ ВЫПЛАЧИВАТЬ ГОСУДАРСТВО

Главная особенность ПДС - софинансирование от государства на сумму до 36 тысяч рублей в год. Но уровень поддержки зависит от размера официального ежемесячного дохода. Чем меньше человек зарабатывает, тем выше размер софинансирования.

Расчет определяется по следующей схеме:

если у человека среднемесячный доход до 80 тысяч, то государство на каждый рубль личных взносов будет начислять еще один из госбюджета. Максимальный бонус в размере 36 тысяч рублей в год можно получить, если ежемесячно вносить на инвестиционный счет по три тысячи рублей;

если среднемесячный доход в размере 80-150 тысяч рублей, то государство к одному рублю прибавляет 50 копеек. Для получения максимальной выплаты в 36 тысяч рублей вкладчику нужно внести 72 тысячи рублей в год или по шесть тысяч рублей ежемесячно;

если среднемесячный доход выше 150 тысяч рублей, то в этом случае схема будет один к четырем, то есть на каждый рубль вкладчика государство добавит 25 копеек. Им для максимального бонуса нужно внести 144 тысячи рублей за год или по 12 тысяч рублей ежемесячно.

Такая схема помогает поддержать россиян с небольшими доходами и дает им возможность получить более высокие пенсионные выплаты.

Итоговая сумма накоплений, рассказал ОТР экономист Николай Кульбака, будет зависеть от размеров взносов. Чем больше человек готов класть на накопительный счет, тем больше у него будет пенсия. Однако далеко не у всех имеются «лишние» деньги, которые можно направить на будущую пенсию, поэтому программа слабо пользуется популярностью среди россиян, добавил эксперт.

«Сейчас не очень благоприятное время для таких вложений, потому что 90% людей живет прогнозами на месяц-полтора, не больше. То есть большинство людей не пытаются искать какие-то долгосрочные вещи, максимум люди рассчитывают на то, чтобы отложить немного валюты про запас», - сказал он, отметив, что россиянам, которые могут себе позволить долгосрочные накопления, стоит воспользоваться программой и задуматься о размере будущей пенсии. Но все индивидуально и важно отталкиваться от своего дохода, положения и планов на будущее.

КОГДА МОЖНО СНЯТЬ ДЕНЬГИ

После наступления пенсионного возраста участники программы смогут обратиться в НПФ за регулярными выплатами с этого счета, чтобы тратить их уже на текущие нужды. Их размер будет зависеть, в том числе от срока выплат.

Снять средства можно и до пенсии. Так, использовать этот финансовый резерв разрешается в случае особых жизненных ситуаций - на оплату дорогостоящего лечения или при потере кормильца. Человек сможет забрать часть суммы или ее всю.

Также сбережения можно завещать. Для этого нужно будет указать наследников в договоре с НПФ. Если последних не перечислили, деньги поделят между близкими родственниками по общему правилу наследования.

ЧТО ЕЩЕ ПОМОЖЕТ УВЕЛИЧИТЬ ДОХОД НА ПЕНСИИ

Чтобы обеспечить себе ощутимую и стабильную прибавку к пенсии, необходимо использовать стратегии инвестирования в крупные, минимально рискованные активы, в частности, в недвижимость, посоветовал в разговоре с News.ru руководитель департамента продаж и клиентской поддержки компании «Альфа-Форекс» Александр Шнейдерман.

По его словам, покупка жилья - отличный вариант для пассивного дохода. За счет сдачи квартиры можно получать как ежемесячные поступления, так и накопить на старость определенную сумму. После, отметил специалист, можно рассмотреть вариант с перепродажей недвижимости. ОТР ранее рассказывал, как приобрести сейчас жилье выгодно.

<https://otr-online.ru/articles/bezbednaya-starost-kak-povysit-pensiyu-v-godu-esli-u-tebya-srednyaya-zarplata-258193.html>

## Российская газета, 02.11.2024, Минфин анонсировал семейные инструменты долгосрочных сбережений для россиян

### В Министерстве финансов обсуждают развитие семейных инструментов для долгосрочных сбережений. Планы ведомства приоткрыл замглавы Минфина Иван Чебесков, но никаких подробностей при этом не привел. «Российская газета» спросила экспертов о том, что это могут быть за семейные инструменты.

«Есть одна тема, над которой мы думаем. У нас семейные ценности - это ключевая часть целой стратегии развития страны, и мы обсуждаем с коллегами развитие семейных инструментов долгосрочных сбережений. То есть некие инструменты, в которые люди могли бы вкладывать в рамках семьи на будущее благосостояние, на развитие», - заявил Иван Чебесков.

В пресс-службе минфина корреспонденту «РГ» не смогли раскрыть никаких подробностей этого плана, однако Чебесков отметил, что министерство рассматривает возможные дополнительные стимулы для таких инструментов.

Самым очевидным «семейным» инструментом представляется расширение программы долгосрочных сбережений (ПДС), предположил в беседе с «Российской газетой» доцент экономического факультета МГУ, главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА» Антон Табах.

«В ПДС уже сейчас можно открыть счет и совершать взносы не только на себя, но и на детей. Возможно, Минфин предложит расширение льгот. Так можно будет дополнительно подчеркнуть, что ПДС - это не инструмент накоплений именно на пенсию. Другой возможный вариант - запуск специальных сберегательных программ на образование с налоговыми вычетами. Они есть во многих странах, но ценность такой инициативы именно в России не очевидна. Поступление «на бюджет» требует вложений до сдачи экзаменов, а налоговый вычет на образовательные расходы уже есть», - рассказал эксперт.

По действующим правилам открыть счет ПДС на ребенка можно с момента его рождения, напомнил «РГ» профессор Кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при правительстве РФ Олег Луняков.

«Делая взносы в размере не менее 2 тыс. руб. в месяц, родители за 15 лет могут при софинансировании от государства накопить, как минимум, 720 тыс руб. Плюс та ежегодная доходность, которую будут обеспечивать операторы программы, в роли которых выступают НПФ. Таким образом, открытие «детских» счетов ПДС позволит родителям сформировать «кубышку», например, для оплаты обучения ребенка. Причем эти взносы могут осуществлять все члены семьи, включая бабушек и дедушек, а не только родители ребенка», - подсчитал эксперт.

То, что министерство финансов не спешит раскрывать все карты по теме нового инструмента сбережений, может быть связано с теми сложностями, которые неизбежно возникают вокруг правого регулирования семейного имущества, считает директор Центра региональной политики Президентской академии (РАНХиГС), член Общественного совета при минфине РФ Владимир Климанов.

«Думаю, работа над этой инициативой будет нелегкой, потому что сбережения - это же имущество, а все вопросы общего имущества семьи у нас в стране решаются непросто. Это можно заметить на примере споров вокруг предметов длительного пользования, например, автомобиля или квартиры. Приобретает такой предмет один из супругов, а как им пользоваться второму без ограничений, непонятно, хотя в случае развода имущество будет разделено на двоих», - обрисовал ситуацию эксперт.

Остается еще немало вопросов. Как будут делиться долгосрочные сбережения при разводе? В какую форму они будут переводиться? Будет ли сохраняться их государственная поддержка при этом? «И еще много подобных вопросов, которые нужно многосценарно просчитать и смоделировать еще до принятия решения о запуске такой программы. Именно поэтому подготовка нормативной базы не может быть скорым и легким делом», - подчеркнул Владимир Климанов.

Другая особенность подготовки к запуску семейных сбережений заключается в том, что общество не доверяет долгосрочным инструментам вообще из страха перед экономической турбулентностью, предпочитая вместо этого копить деньги на краткосрочных банковских вкладах. «Понятно, что переубедить миллионы людей в одночасье не получится, но они будут оценивать тот набор стимулов, который предложит государство. Поэтому важно тщательно продумать, какими они должны быть, чтобы такие инструменты сбережения стали массовыми», - добавил Климанов.

<https://rg.ru/2024/11/02/minfin-anonsiroval-semejnye-instrumenty-dolgosrochnyh-sberezhenij-dlia-rossiian.html>

## АиФ, 02.11.2024, Как работает Программа долгосрочных сбережений

### Откладывать деньги на долгосрочные цели - дело полезное. Особенно, если к личным сбережениям прибавить доплату от государства. Это стало возможным благодаря Программе долгосрочных сбережений. Она была запущена в январе 2024 года. Сейчас ее участниками уже стали более миллиона человек, они внесли на свои счета ПДС более 75 млрд рублей. Как работает программа и что нужно делать, чтобы получить от нее максимальную выгоду - в нашем материале.

ВЫГОДНО И БЕЗОПАСНО

Программа долгосрочных сбережений или ПДС - это добровольный накопительно-сберегательный продукт. Воспользоваться им может любой человек в возрасте от 18 лет. Участники программы заключают договор с негосударственным пенсионным фондом, вносят на свой счет деньги, а государство софинансирует эти взносы и предоставляет налоговые льготы. НПФ инвестирует средства участников ПДС в консервативные инструменты - облигации ОФЗ, акции надежных, крупных компаний и фондов, что приносит небольшой, но стабильный доход и защищает средства от инфляции. Если инвестиции были неудачными - убытка простые вкладчики не почувствуют - НПФ возместит их в полном объеме в соответствии с законом. Если же что-то случится с самим фондом - Агентство по страхованию вкладов вернет сумму в пределах 2,8 млн рублей.

КАК ФОРМИРУЕТСЯ ДОПЛАТА ОТ ГОСУДАРСТВА

Одно из основных отличий ПДС от других сберегательных продуктов в том, что государство софинансирует взносы участников. Максимально можно рассчитывать на 36 тысяч рублей в год, что дает неплохую прибавку в 360 тысяч за весь срок участия в ПДС.

Изначально поддержка государства была ограничена тремя годами, но в июле этого года президент Владимир Путин принял закон о ее продлении до 10 лет. Это расширило круг людей, которых привлекает инвестирование вдолгую. При трехлетнем сроке софинансирования программа была интересна, прежде всего, пенсионерам и предпенсионерам - они могли быстро накопить деньги и получить максимальный доход с учетом налогового вычета и поддержки государства. Теперь же этот инструмент полезен и людям 35-45 лет. Они могут копить на прибавку к пенсии, крупные покупки, открыть счет в пользу детей и откладывать, например, на их образование или на первый взнос за жилье.

Государство будет пополнять счет в зависимости от личного вклада каждого клиента и уровня его достатка. Так, люди со средним доходом до 80 тысяч в месяц будут получать доплату в пропорции один к одному, то есть, положив на счет 36 тысяч рублей в год, от государства они получат еще 36 тысяч.

Вкладчики, которые получают в среднем от 80 до 150 тысяч в месяц, должны будут внести за год на счет 72 тысячи, если хотят прибавки от государства в виде 36 тысяч рублей, так как для них соотношение доплаты и собственных взносов будет один к двум. Люди со средним ежемесячным доходом больше 150 тысяч вправе рассчитывать на софинансирование по схеме один к четырем, поэтому, чтобы получить максимальные 36 тысяч сверху, им нужно пополнить счет на 144 тысячи рублей.

Таким образом, при ежемесячных взносах 3 тысячи рублей через 15 лет участник ПДС накопит около 2,2 млн рублей, из которых 540 тысяч - личные средства, 360 тысяч - софинансирование государства, 70,2 тысячи - налоговый вычет и более 1,2 млн рублей составит инвестиционный доход (ориентировочная сумма рассчитана на 2024 год и может измениться).

ПОЛУЧАЕМ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Налоговый вычет получают от суммы взносов, которые уплачены по договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений и внесенных на индивидуальный инвестиционный счет. Сумма, с которой можно получить льготу, составляет максимум 400 тысяч руб. в год. Размер вычета будет зависеть от налоговой ставки вкладчика и его дохода. Если человек зарабатывает до 5 млн руб. в год при налоговой ставке 13%, то максимальный возврат будет 52 тыс. руб., а при доходе более 5 млн руб. и налоговой ставке 15% можно вернуть 60 тыс. руб. в год.

ПЕРЕВОДИМ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ПЕНСИИ

Сбережения по ПДС можно увеличить на сумму накопительной части пенсии, которая сформировалась в рамках обязательного пенсионного страхования. При этом, если по условиям ОПС эти деньги становятся доступны только при наступлении пенсионного возраста, то по Программе долгосрочных сбережений их можно получить раньше: в виде единовременной выплаты через 15 лет участия в ПДС, а также в особых жизненных ситуациях.

Подать заявление о переводе пенсионных накоплений на счет ПДС нужно не позднее 1 декабря. В этом случае деньги будут переведены в Программу долгосрочных сбережений до 31 марта 2025 года. Однако, нужно учитывать, что на уже имеющиеся пенсионные накопления софинансирование от государства не распространяется. Его начисляют только на личные взносы.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫПЛАТЫ ПО ПДС

Участник программы вне зависимости от возраста может единовременно получить всю накопленную сумму по ПДС через 15 лет. Сбережения также можно забрать и раньше, если человеку необходимо дорогостоящее лечение или он потерял кормильца.

Если женщине исполнилось 55, а мужчине 60 лет, то они вправе назначить себе регулярные выплаты, их размер будет зависеть от накопленной суммы. Можно выбрать и пожизненные выплаты, в этом случае накопления будут ежегодно индексироваться.

Как присоединиться к ПДС

Чтобы стать участником Программы долгосрочных сбережений, необходимо открыть счет в негосударственном пенсионном фонде, который аккредитован в Центробанке в качестве оператора ПДС. В их числе, например, НПФ ВТБ, с которым можно заключить договор в отделениях ВТБ, РНКБ, Почта Банка по всей России, а также на сайте фонда.

Накопительную часть пенсии также можно перевести в ПДС онлайн. Для этого достаточно воспользоваться простым сервисом на сайте НПФ ВТБ и подписать заявление электронной подписью с помощью Госключа - защищенного приложения Минцифры.

<https://stav.aif.ru/money/finance/kopim-dengi-s-gospodderzhkoy-kak-rabotaet-programma-dolgosrochnyh-sberezheniy?erid=LjN8K7hEq>

## АиФ, 02.11.2024, Рубль не всем. Экономист рассказала, кому дадут меньше денег на пенсию

### В России действует программа долгосрочных сбережений. Ее суть заключается в том, что государство на каждый рубль, который гражданин кладет на счет, добавляет еще один рубль. Однако есть категории граждан, которым софинансирование полагается в меньшем объеме, рассказала aif.ru доцент базовой кафедры Торгово-промышленной палаты РФ «Управление человеческими ресурсами» РЭУ имени Плеханова Людмила Иванова-Швец.

В 2023 году в России заработала так называемая «Программа долгосрочных сбережений граждан». Ее суть проста - гражданин накапливает деньги, а государство - добавляет немного своих денег ему в помощь.

«Это накопительно-сберегательный продукт для граждан, помогающий формировать накопления на будущую пенсию при участии государства, - отметила эксперт. - Особенность ее в том, что она максимально выгодна для тех, кто получает невысокую заработную плату - не более 80 тыс. рублей в месяц. Для таких людей действует формула, при которой на один рубль отчислений работника приходится один рубль от государства».

А вот при более высокой заработной плате государство уже кладет один свой рубль лишь на два или четыре рубля от работника. Так, если человек получает от 80 тыс. до 150 тыс. рублей, государство добавит рубль на каждые два рубля. А если от 150 тыс. рублей - по рублю на каждые четыре рубля.

«Это сделано для того, чтобы граждане с низкой заработной платой могли увеличить свою пенсию, - пояснила Иванова-Швец. - Они ведь зарабатывают меньше пенсионных баллов, чем граждане с более высокими доходами».

Еще один способ увеличить свою пенсию - это, собственно, докупить недостающие пенсионные коэффициенты. Однако один балл в таком случае будет стоить чуть более 50 тыс. рублей, а в следующем году их стоимость превысит 59 тыс. рублей. С учетом того, что такой коэффициент прибавляет к выплатам лишь 133 рубля (142 рубля - с 2025 года), в некоторых случаях будет выгоднее положить деньги на вклад и получать прибавку к пенсии оттуда.

## АиФ, 02.11.2024, Экономист Балынин рассказал, как повысить пенсию с помощью ИИС и НПФ

### В качестве альтернативы вкладу для повышения пенсии можно рассмотреть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и программу долгосрочных сбережений, при ослаблении денежно-кредитной политики их привлекательность с точки зрения возможного получения дохода может увеличиться. Подробнее об этих способах рассказал aif.ru доцент Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин.

Эксперт сразу оговорился, что посоветовал бы открывать ИИС только людям, имеющим экономическое образование. По его мнению, на нем не стоит размещать более 20% имеющихся средств, чтобы обезопасить общий финансовый портфель.

«Государство поддерживает инвестиционную активность граждан посредством предоставления налогового вычета. У гражданина есть два варианта его получения: либо на сумму внесенных средств (ежегодно до 400 000 рублей), либо в сумме полученных доходов. Но для этого деньги на индивидуальном счете должны находиться не менее 3 лет. Если будут находиться меньше, то с доходов, освобожденных от налогообложения путем налогового вычета, нужно будет не только уплатить НДФЛ, но и пени в связи с неуплатой вовремя», - объяснил Балынин.

Также эксперт посоветовал рассмотреть предложения негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в рамках программы долгосрочных сбережений. Государство активно поддерживает участие граждан в ней путем предоставления гарантии сохранности средств в сумме до 2,8 млн рублей.

«Более того, есть возможность получить налоговый вычет в размере до 400 000 рублей. Это означает, что данную сумму можно освободить от уплаты налога на доходы физических лиц, тем самым заработать до 52000 рублей», - сказал экономист.

Балынин объяснил, как государство софинансирует вложения граждан в рамках программы долгосрочных сбережений. При зарплате до 80 тысяч рублей на счет в рамках программы долгосрочных сбережений будет зачислена сумма, равная той, что добровольно внес гражданин. При заработной плате от 80 до 150 тысяч рублей на счет поступит 50% от суммы, добровольно внесенной гражданином, а при зарплате от 150 тысяч рублей - 25%. Однако участник программы может рассчитывать максимум на 36 тысяч рублей в год или суммарно 108 тыс. руб. за трехлетний период.

Ранее сообщалось, что россияне с доходом до 80 тысяч рублей могут получить прибавку к пенсии в 8%.

<https://aif.ru/money/economy/ekonomist-balynin-rasskazal-kak-povysit-pensiyu-s-pomoshchyu-iis-i-npf>

## ПроНедра.ru, 03.11.2024, Ольга ВАЙAЛЕНКО, Кому дадут меньше денег на пенсию

### В России с 2023 года введена «Программа долгосрочных сбережений граждан», призванная помочь им накапливать средства на будущую пенсию при поддержке государства. Суть программы заключается в софинансировании: на каждый рубль, который гражданин вкладывает на накопительный счет, государство добавляет свою часть. Однако софинансирование для разных групп населения рассчитывается по-разному, и некоторые категории граждан могут рассчитывать на меньший объем поддержки.

О том, кому и почему государство выделяет меньше средств, рассказала Людмила Иванова-Швец, доцент кафедры «Управление человеческими ресурсами» при Торгово-промышленной палате РФ РЭУ им. Плеханова.

КАК РАБОТАЕТ ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ?

Программа долгосрочных сбережений ориентирована на формирование у граждан пенсионного капитала путем дополнительных накоплений, которые вносятся ими на специально открытые счета. Как поясняет Иванова-Швец, каждый рубль, внесенный участником программы на этот счет, софинансируется государством - но при определенных условиях и с оговорками в зависимости от уровня дохода гражданина.

Главная цель программы, как отмечают разработчики, - помочь людям с низкими и средними доходами увеличить размер будущей пенсии. По этой причине правила софинансирования для граждан с разными уровнями заработка отличаются, чтобы усилить поддержку для тех, кто нуждается в ней больше всего.

ДЛЯ КОГО ПРОГРАММА МАКСИМАЛЬНО ВЫГОДНА?

Согласно условиям программы, полное софинансирование - рубль за рубль - государство предоставляет гражданам с месячной зарплатой до 80 тысяч рублей. Таким образом, если гражданин откладывает одну тысячу рублей на свою пенсию, государство добавит к ней еще одну тысячу. Такой подход, по словам Ивановой-Швец, помогает поддерживать тех, у кого невысокая зарплата и, следовательно, меньше возможностей накопить баллы для пенсионного стажа.

Это особенно актуально для граждан, которые, работая на низкооплачиваемых должностях, получают меньше пенсионных баллов. Баллы - это единицы, которые определяют уровень пенсии при выходе на заслуженный отдых. Их количество зависит от уровня доходов: чем выше заработная плата, тем больше баллов получает работник за каждый отработанный год.

ПОЧЕМУ ГРАЖДАНАМ С ВЫСОКОЙ ЗАРПЛАТОЙ ПОМОГУТ МЕНЬШЕ?

Государственное софинансирование меняется, если доходы гражданина превышают 80 тысяч рублей в месяц. Для тех, кто получает от 80 до 150 тысяч рублей, государство компенсирует вложения по формуле «один к двум»: за каждые два рубля, внесенные на счет, оно добавляет один рубль. А для людей с доходом свыше 150 тысяч рублей, государство софинансирует пенсионные накопления по формуле «один к четырем» - рубль добавляется лишь на четыре рубля собственных вложений.

Этот подход призван снизить поддержку для граждан с высокими доходами, поскольку они имеют возможность самостоятельно накопить больше средств на пенсию, чем те, кто получает меньшие заработки. К тому же люди с более высокими доходами уже изначально получают больше пенсионных баллов, что обеспечивает им более высокий размер пенсии. Таким образом, система рассчитана так, чтобы выровнять возможности граждан с разными доходами в вопросе накоплений на пенсию.

СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА: СТОИТ ЛИ «ДОКУПАТЬ» ИХ?

Для граждан, которые хотят еще больше увеличить будущую пенсию, есть и другой способ - возможность «докупить» пенсионные баллы, но это может оказаться финансово затратным. Один такой балл стоит более 50 тысяч рублей в 2023 году, а в следующем году его стоимость превысит 59 тысяч рублей. При этом каждый такой балл добавляет к пенсии лишь 133 рубля (142 рубля с 2025 года). Для тех, кто не имеет возможности инвестировать значительные суммы, имеются иные варианты, например, открытие вклада в банке. Этот подход позволяет получать дополнительный доход с депозита, что в долгосрочной перспективе может дать значительный прирост к пенсии.

АЛЬТЕРНАТИВЫ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРОГРАММАМ: БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Не все специалисты рекомендуют вкладывать свои пенсионные накопления в инвестиционные фонды, поскольку такие вложения сопряжены с рисками. Однако традиционные банковские депозиты могут стать хорошей альтернативой. Доход от вложений в банк зависит от процентной ставки, и хотя процентные ставки по депозитам также зависят от экономических условий, этот подход может быть выгоден, так как позволяет сохранить и даже увеличить сумму вложенных средств.

ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ ДЛЯ ГРАЖДАН

Программа долгосрочных сбережений государства имеет несколько весомых преимуществ. Помимо поддержки граждан с низкими и средними доходами, она также стимулирует россиян самостоятельно формировать пенсионные накопления. Граждане получают возможность влиять на свою будущую пенсию и не полагаться исключительно на государственные выплаты.

Для людей с низкой зарплатой участие в этой программе действительно может стать финансовой поддержкой в будущем, а также способом нивелировать разницу в накопленных пенсионных баллах по сравнению с высокодоходными категориями граждан.

Таким образом, программа долгосрочных сбережений направлена на поддержку будущих пенсионеров и стимулирует долгосрочные накопления среди граждан. Однако ее условия варьируются в зависимости от уровня дохода, чтобы оказать помощь тем, кто в ней нуждается в первую очередь. Системный подход к формированию пенсионных накоплений в России предоставляет населению как гарантированные государственные софинансирования, так и альтернативные возможности для увеличения своих пенсионных капиталов.

Государство идет навстречу людям с низкими доходами, позволяя им накапливать на пенсию с большей поддержкой. В то же время более обеспеченным гражданам предложено самостоятельно участвовать в формировании пенсионного капитала, что делает систему более справедливой и помогает обеспечивать достойный уровень жизни для всех категорий пенсионеров.

<https://pronedra.ru/komu-rubl-ne-dast-pribavki-gosudarstvennaya-programma-dolgosrochnyh-sberezhenij-i-ee-osobennosti-751382.html>

## РБК - Инвестиции, 02.11.2024, ГПБ повысил ставку по комбинированному с инвестсчетом вкладу до 26%

### С 1 ноября Газпромбанк повысил максимальную ставку по комбинированному с программой долгосрочных сбережений вкладу «Перспективные сбережения» до 26% годовых, следует из информации на сайте кредитной организации.

Минимальная сумма депозита «Перспективные сбережения» - ₽30 тыс., а максимальная не должна превышать сумму первоначального взноса в программу долгосрочных сбережений.

Вклад можно открыть в офисах банка на срок три, шесть месяцев или на год. При сроке три месяца доступна максимальная доходность - 26% годовых, полгода - 24%, год - 22,5%. Первоначальный взнос в программу долгосрочных сбережений вносится в тот же день и в том же подразделении, где открывается вклад.

При досрочном востребовании вклада проценты пересчитываются по ставке 0,01% годовых. Минимальная сумма взноса в ПДС аналогичная - ₽30 тыс. Выплата процентов осуществляется в конце срока действия вклада.

По данным Банка России, средняя максимальная ставка в топ-10 банков во третьей декаде октября составляет 20,17% годовых.

Доходность по депозитам на уровне 23% годовых среди крупнейших банков предлагают:

Московский кредитный банк по вкладу «МКБ. Преимущество+» сроком на три и шесть месяцев при открытии через онлайн-платформу «Финуслуги», а также по продукту «МКБ. Перспектива» сроком на полгода при покупках от ₽10 тыс. в месяц по карте банка;

Совкомбанк по депозиту «Осенний максимум с Халвой» и «Удобный» сроком на три года при покупках по карте «Халва» с подключенной подпиской «Халва.Десятка».

Т-Банк по непополняемому рублевому вкладу «Т-Банк Вклад» с учетом ежемесячной капитализации процентов сроком на два года предлагает доходность 24% годовых.

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) - это добровольный сберегательный инструмент с участием государства, который позволяет копить деньги на долгосрочные цели, а также создать финансовую подушку безопасности, в том числе на случай наступления особых жизненных ситуаций.

Особенности ПДС:

присоединиться к программе может любой гражданин России, которому исполнилось 18 лет;

минимальный срок участия в программе - 15 лет или до достижения 55 лет женщинами и 60 лет мужчинами;

операторами программы являются негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые в свою очередь обеспечивают сохранность и доходность сбережений и осуществляют выплаты этих сбережений;

сбережения участников ПДС защищены государством и застрахованы АСВ на сумму до ₽2,8 млн, включая инвестиционный доход. Отдельная гарантия действует для суммы переведенных в программу (ПДС) пенсионных накоплений и полученных от государства денег, а также инвестиционного дохода на эти средства соответственно;

государство обязуется софинансировать взносы участников ПДС в течение десяти лет, но не более ₽36 тыс. в год. Таким образом, максимальный размер господдержки может составить ₽360 тыс. Объем софинансирования зависит от дохода и размеров взносов участника программы;

при взносах на общую сумму ₽400 тыс. участник сможет в зависимости от размера доходов заявить к возврату по итогам 2024 года от ₽52 тыс. до ₽60 тыс., выплаченных в качестве налогов. С 2025 года россияне смогут возвращать до ₽88 тыс. со взносов по программе долгосрочных сбережений в совокупности с ИИС-3 и НПО;

забрать накопления можно при наступлении особых жизненных ситуаций.

По данным Банка России, с начала 2024 года и до 18 октября россияне заключили более 1,5 млн договоров по программе долгосрочных сбережений (ПДС) на сумму ₽97,7 млрд.

<https://www.rbc.ru/quote/news/article/672631d99a7947a6ba23810f>

## Газета.ru, 02.11.2024, В Сбере рассказали, как получать максимальный доход по вкладам

### Участники программы долгосрочных сбережений (ПДС) от СберНПФ могут не только получить до 360 тыс. софинансирования от государства, налоговые льготы и разморозить средства накопительной пенсии, но и открыть вклад «Забота о будущем» с доходностью 25% годовых. Об этом сообщили в пресс-службе Сбера.

Для того, чтобы открыть вклад достаточно с 1 ноября пополнить договор долгосрочных сбережений на сумму от 50 тыс. рублей. Если такого договора нет, его можно оформить.

Доходность 25% по вкладу можно получить на 3 месяца, полгода или год. Минимальная сумма для открытия вклада - 50 тыс. рублей. Пополнить ПДС и вклад «Забота о будущем» нужно на одну и ту же сумму. Если человек расторгнет договор долгосрочных сбережений или решит досрочно закрыть вклад, ставку снизят.

Старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка Руслан Вестеровский пояснил, что благодаря программе долгосрочных сбережений россияне могут получить доплату от государства и разморозить средства накопительной пенсии.

«С ПДС от СберНПФ можно накопить на оплату образования, загородный дом или путешествия в любом возрасте. Чтобы сохранить все заложенные в программу льготы, стоит оформлять не больше трех таких договоров. А чтобы помочь людям достигать их краткосрочные финансовые цели - накопить, например, на летний отпуск или дорогие покупки, - мы дополнили продуктовую линейку новым решением», - сказал Вестеровский.

Напомним, программа долгосрочных сбережений (ПДС) заработала в 2024 году. Чтобы вступить в программу, нужно заключить договор с негосударственным пенсионным фондом.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2024/11/02/24294973.shtml>

## Пенсия.pro, 02.11.2024, Сбер предложил клиентам оформлять «Программу долгосрочных сбережений + вклад»

### Сбер предложил клиентам открывать вклад под максимально возможные у этого банка 25% годовых - при условии подписания договора по программе долгосрочных сбережений граждан (ПДС). Ранее схожие комбинированные продукты запустили ВТБ и Газпромбанк.

Чтобы получить максимальную ставку, необходимо заключить со СберНПФ договор по ПДС и пополнить счет на сумму не меньше, чем сумма вклада. Минимальный порог участия - 50 000 рублей. Вклад можно открыть в отделении Сбербанка на три месяца, полгода или год. Если человек расторгнет договор долгосрочных сбережений или решит досрочно закрыть вклад, ставку снизят.

ПДС начала работать 1 января 2024 года. Операторами выступают НПФ, договор заключается на 15 лет или до достижения возраста 55 лет (у женщин) и 60 лет (у мужчин). Владельцы счетов смогут использовать накопленные средства для дополнительных периодических выплат. Гражданам положено софинансирование из бюджета - не более 36 000 рублей в год. Поддержка государства будет производиться первые 10 лет действия ПДС. Предусмотрены также единовременные выплаты в случае наступления «особых жизненных ситуаций». Накопленные средства можно передать по наследству.

Программа долгосрочных сбережений в разных НПФ: в чем отличия - изображение 690

Аналогичный продукт «Двойная выгода» анонсировал ВТБ: максимальная ставка (ее на днях повысили до 28%) доступна при открытии вклада сроком на три месяца. Такой депозит можно открыть в течение двух недель после заключения в банке договора долгосрочных сбережений. Суммы вклада и взноса на ПДС должны быть одинаковыми, но не менее 30 000 рублей. Схожий продукт есть и у Газпромбанка.

<https://pensiya.pro/news/sber-predlozhil-klientam-oformlyat-programmu-dolgosrochnyh-sberezhenij-vklad/>

## Монокль, 01.11.2024, Анна КОРОЛЕВА, Семейные инвестиции могут стать очень популярными в России

### Как заявил на форуме Московской биржи заместитель министра финансов Иван Чебесков, Минфин обсуждает развитие семейных инструментов для долгосрочных сбережений, а также возможные дополнительные стимулы для таких инструментов. Речь идет о способах сбережений, которые могли бы быть направлены на развитие института семьи в России.

«Сейчас еще одна тема, над которой мы думаем. У нас семейные ценности - это ключевая часть целой стратегии развития страны, мы обсуждаем с коллегами развитие семейных инструментов долгосрочных сбережений. То есть некие инструменты, в которые могли бы вкладывать в рамках семьи на будущее благосостояние, на развитие семьи», - передает слова чиновника ТАСС.

Как говорится в сообщении министерства, сегодняшней целью является развитие финансового рынка. В своем выступлении Иван Чебесков напомнил, что Минфин совместно с Банком России и участниками рынка подготовили федеральный проект «Развитие финансового рынка», который входит в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика».

«Это говорит о том, что эффективное развитие экономики без развитого финрынка невозможно. Задача не простая - по сути, утроить капитализацию фондового рынка и значительно увеличить долю долгосрочных сбережений граждан. Совершенно очевидно, что эффективный отечественный рынок капитала это неотъемлемая составляющая экономического успеха, а интегрированный рынок с рынками других стран - это залог успеха в геоэкономической конкуренции», - добавил он.

Программа долгосрочных сбережений - это именно тот инструмент, который может помочь любой российской семье, откладывая понемногу сейчас, получить весомую финансовую выгоду в будущем, считает президент **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов** (**НАПФ**) **Сергей Беляков**. Программа имеет массу привлекательных сторон для семей - заключение договора в пользу детей или близких родственников, наследование накоплений и налоговые льготы, благодаря которым можно оптимизировать семейный бюджет.

«Увеличение числа семей, использующих инструменты долгосрочных сбережений, поможет увеличить благосостояние россиян и социальную стабильность в обществе. Благодаря инструментам долгосрочных сбережений семьи смогут лучше планировать свое будущее и обрести уверенность в завтрашнем дне, - уверен **Сергей Беляков**. - Любые инициативы, направленные на поддержку семей и становление их в современной России, несомненно, соотносятся с общей стратегией развития страны. Поддержание и развитие семейных ценностей - это безусловный приоритет, который должен быть интегрирован во все государственные программы, в том числе и в программу долгосрочных сбережений».

Наиболее востребованными могут стать продукты, рассчитанные на долгий срок, которые позволяют обеспечивать гарантированный капитал на будущее, полагает инвестиционный советник, основатель Университета инвестиций Юлия Кузнецова. Например, семейные накопительные счета с налоговыми льготами, целевые вклады для финансирования образования детей, пенсионные и страховые накопительные программы. Такие инструменты, защищенные от инфляции и с возможностью получения государственной поддержки, могут стать особенно привлекательными.

Данный вид накоплений более привлекателен, чем тот, что предлагают многие финансовые консультанты в виде зарубежных полисов страхования жизни с зарубежными компаниями, констатирует эксперт. Для повышения интереса к этим инструментам, отмечает она, государство может предложить налоговые вычеты на взносы, более низкие ставки налога на доход, получаемый от долгосрочных инвестиций, или субсидирование определенных продуктов. Возможность «семейного вычета» или внесения взносов обоими супругами с дополнительной выгодой также увеличит спрос на такие продукты.

Развитие семейных долгосрочных инструментов позволит российским семьям более уверенно планировать будущее, создавать «финансовую подушку», направленную на крупные цели, такие как образование детей или пенсионные накопления, указывает Юлия Кузнецова. В долгосрочной перспективе такие сбережения повысят уровень финансовой грамотности и стабильности, создавая условия для меньшей зависимости от кредитов и внешних займов.

«Одним из рисков является инфляция, которая может снизить реальную стоимость накоплений. Потребуется эффективный механизм, способный обеспечить компенсацию инфляции, например, за счет вложений в инструменты с фиксированным доходом, защищенные от инфляции. Еще одно ограничение - низкий уровень доходов некоторых категорий семей. Важно учитывать и возможное недоверие граждан к долгосрочным финансовым продуктам из-за нестабильности в экономике», - говорит она. При этом, добавляет Юлия Кузнецова, инициатива Минфина по развитию семейных инструментов для долгосрочных сбережений полностью согласуется с государственной стратегией, направленной на поддержку семей и улучшение демографической ситуации.

На данный момент в России уже действуют несколько семейных инвестиционных инструментов, которые могут быть интересны для граждан, планирующих долгосрочные накопления и формирование финансовой подушки, отмечает руководитель аналитического департамента AMarkets Артем Деев. К таким инструментам относятся программа долгосрочных сбережений (ПДС), индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и негосударственное пенсионное обеспечение (НПО).

ПДС - это добровольный сберегательный инструмент, который позволяет копить средства на долгосрочные цели, а также создать финансовую подушку на случай непредвиденных ситуаций. Его можно использовать не только для себя, но и в пользу близких родственников, включая детей и других членов семьи. НПО - новый вариант, который Минфин собирается внедрить с 2025 года как отдельный инструмент для пенсионных накоплений. Он также будет поддерживаться государством через налоговые льготы и относится к категории социальных вычетов.

«Если рассуждать логически, то было бы интересно ввести новый инструмент, связанный с совместным пенсионным накоплением супругов - вариантом, где оба супруга могли бы вносить средства в общий счет и получать налоговые льготы за совместные вложения. Это может создать дополнительные стимулы для пар копить на пенсионное обеспечение, что потенциально повысит общий уровень благосостояния семьи», - говорит Артем Деев. руководитель аналитического департамента AMarkets

У нас уже есть такие инструменты, это не является чем-то уникальным, подтверждает инвестиционный аналитик KasCapital Глеб Стяжкин. Например, у нас уже юридически можно инвестировать через семейные фонды. Когда семья вкладывается через этот фонд, распределяя свое имущество и которое даже нельзя арестовать.

«Но семейные фонды в России на данный момент не слишком популярны, а также достаточно дороги и актуальны только для состоятельных семей. Поэтому идея Минфина не лишена смысла, если они смогут создать удобные инструменты и для небольшого капитала, то семейные инвестиции могут стать очень популярными. Наиболее удобным вариантом я считаю - предоставление таких возможностей и прав по созданию и управлению семейными инструментами на брокеров и управляющих компаний, чтобы не создавать дополнительные юридические лица и инфраструктуру», - отмечает эксперт.

Так или иначе, но государству стоит продумать меры поддержки и стимулирования интереса людей к этим семейным финансовым продуктам, уверен и государствовед, доктор делового администрирования (MBA/DBA) по экономике и управлению Роман Синицын. Например, предусмотреть налоговый вычет на взносы в образовательные планы или субсидировать проценты по семейным вкладам. «А еще, безусловно, дать твердые гарантии сохранности средств и их защиты от инфляции по аналогии с системой страхования вкладов в банках. Уверен, это серьезно повысит доверие граждан», - говорит он.

Однако, добавляет Роман Синицын, запуск новых семейных финансовых инструментов - дело тонкое, рисков тоже немало. Важно грамотно просчитать все параметры этих продуктов, чтобы они были устойчивы на долгую перспективу и не легли непосильным бременем на бюджет. Кроме того, людей надо обстоятельно информировать обо всех нюансах, активно повышать финансовую грамотность. Если все сделать с умом, эффект может быть очень высоким и для благополучия каждой российской семьи, и для социально-экономического развития всей страны.

<https://monocle.ru/2024/11/1/sberezheniya/>

## News.ru, 02.11.2024, Как россиянину со средней зарплатой увеличить пенсию: подробная инструкция

### Скоро исполнится год, как в России действует программа долгосрочных сбережений, с помощью которой сегодняшние работники могут увеличить свою будущую пенсию. Эксперты рассказывают, в частности, как это сделать людям с доходами до 80 тыс. рублей в месяц, но NEWS.ru подробно остановится на каждой зарплатной категории. Как обеспечить значительную прибавку к выплатам по старости - читайте в материале.

ЧТО ТАКОЕ ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

С 2024 года в России заработала программа долгосрочных сбережений (ПДС). С ее помощью власти хотят стимулировать россиян думать о своей пенсии заранее и заодно поднимать ее за свой счет. При этом ЦБ называет проект «новым сберегательным продуктом», который создает для россиян «подушку безопасности» и позволяет добиться «дополнительной прибавки к пенсии».

Участие в ПДС добровольное. Чтобы начать формировать сбережения, необходимо заключить договор с одним из негосударственных пенсионных фондов (НПФ), который является оператором программы (список). Это порой можно сделать даже удаленно. После участник программы может вносить на специальный счет любые суммы, к которым впоследствии власти будут добавлять свои деньги (об этом подробнее ниже).

Также на этот счет можно перевести свою накопительную пенсию (если она есть, так как формировалась у работников в период с 2002 по 2013 годы). Правда, это получится сделать лишь в том НПФ, который работает в системе обязательного пенсионного страхования.

ЧТО НУЖНО ДЕЛАТЬ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА С НПФ

В течение 10 лет граждане, которые заключили контракты долгосрочных сбережений и обеспечили от себя лично ежегодные взносы от 2000 рублей, будут получать дополнительные деньги от властей.

В результате счет будет пополняться не только благодаря дальнейшим взносам участника программы, а также доходам от инвестирования этих денег в ценные бумаги (хотя об этом лучше навести справки в конкретном НПФ), но и за счет стимулирующих выплат от государства.

КАКИМИ БУДУТ СТИМУЛИРУЮЩИЕ ВЫПЛАТЫ ОТ ВЛАСТЕЙ

Через год после того, как участник программы начал вносить деньги на свой сберегательный счет (за исключением единовременного взноса при переводе всех своих накоплений на старте программы), на него будут поступать выплаты от государства. Максимальная сумма составит до 36 тыс. руб. в год, а само софинансирование, как уже сказано, будет длиться 10 лет после уплаты первого взноса.

Но такой доход будет не у всех. Легче всего будет получить предельные выплаты людям с зарплатой до 80 тыс. руб. в месяц и добровольными начислениями значительных сумм на свой счет.

СКОЛЬКО ДЕНЕГ МОЖНО БУДЕТ ПОЛУЧИТЬ ПРИ РАЗНЫХ ЗАРПЛАТАХ

В данной ситуации участники программы будут делиться на три группы:

первая - граждане со среднемесячным доходом до 80 тыс. руб. Если ежегодно они будут вносить по 36 тыс. руб. по этой программе, то еще столько же к сбережениям добавит государство;

вторая - россияне со среднемесячным доходом от 80 тыс. до 150 тыс. руб. Чтобы получить дополнительные 36 тыс. руб., им нужно будет вложить 72 тыс. руб;

третья - люди с доходом более 150 тыс. руб. Для получения обещанных 36 тыс. руб. в год им надо вкладывать 144 тыс. руб. в год.

КОГДА МОЖНО БУДЕТ СНЯТЬ ДЕНЬГИ

Деньги нужно держать на счете до истечения 15 лет с момента заключения договора о таких сбережениях или до достижения женщиной - владелицей счета 55 лет, а мужчиной - 60 лет. После этого возраста участники программы смогут обратиться в НПФ за регулярными выплатами с этого счета, чтобы тратить их уже на текущие нужды. Их размер будет зависеть от того, сколько смог заработать фонд на сбережениях клиента, какой срок выплат был выбран. Минимальный составит 10 лет, максимальный - до конца жизни. Также договор может предусматривать и иные варианты, в том числе возможность единовременной выплаты или назначение ежемесячных периодических выплат на срок менее 10 лет, но это уже не классические схемы, о таких возможностях фонды придется спрашивать отдельно.

Кроме того, если до 15 лет с момента заключения соглашения с фондом или до 55-60-летия у участника программы возникла «особая жизненная ситуация» - необходимость в дорогостоящем лечении или гибель кормильца, он сможет забрать часть суммы или ее всю.

КАКИЕ ЕЩЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ДАЕТ ПРОГРАММА

Вот еще список бонусов от властей:

налоговый вычет с максимальным размером в 52-60 тыс. рублей ежегодно в зависимости от размера доходов участника программы. От уплаты НДФЛ освобождаются взносы на общую сумму до 400 тыс. рублей в год.

все вложенные средства застрахованы на сумму 2,8 млн рублей - это вдвое больше, чем для обычного вклада в банке. При этом максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму переведенных в программу пенсионных накоплений и полученных от государства средств;

сбережения участника программы можно завещать. Для этого нужно будет указать наследников в договоре с НПФ. Если последних не перечислили, деньги поделят между близкими родственниками по общему правилу наследования в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Но этой опцией нельзя воспользоваться, если участнику уже были назначены пожизненные периодические выплаты.

ВЫГОДНЕЕ ЛИ ЭТА ПРОГРАММА, ЧЕМ ОБЫЧНЫЕ ДОГОВОРА С НПФ НА ХРАНЕНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Опрошенные нами эксперты сходятся в том, что новый вид сбережений лучше обычного счета в НПФ. Ведь помимо традиционных доходов от ценных бумаг государство предложит участникам программы дополнительные стимулирующие выплаты - до 36 тысяч в год.

В то же время пенсионный эксперт Евгений Якушев обращает внимание NEWS.ru: если власти поймут, что люди так массово выводят эти деньги из пенсионной системы (то есть просто используют выгодную программу, а сами получают все в «конверте», а их работодатели не делают отчисления в Соцфонд на обычную страховую пенсию), выплаты могут просто отменить.

КАК ЕЩЕ МОЖНО УВЕЛИЧИТЬ ДОХОДЫ НА ПЕНСИИ

Руководитель департамента продаж и клиентской поддержки компании «Альфа-Форекс» Александр Шнейдерман в беседе с NEWS.ru отмечает: чтобы создать действительно стабильную и ощутимую прибавку к пенсии, следует использовать стратегии инвестирования в крупные, минимально рискованные активы, например в недвижимость.

Покупка жилья для сдачи в аренду - один из наиболее популярных вариантов инвестиций с перспективой пассивного дохода. Это может не только генерировать ежемесячные поступления, но и создать капитал, стоимость которого, вероятно, будет расти со временем (впоследствии можно рассмотреть и перепродажу). Да, для покупки квартиры или дома тоже нужны деньги, но можно, к примеру, приобрести объект на этапе строительства, что обойдется дешевле.

<https://news.ru/dengi/kak-rossiyaninu-so-srednej-zarplatoj-uvelichit-pensiyu-podrobnaya-instrukciya/>

## Коммерсантъ - Воронеж, 04.11.2024, Жители Черноземья вложили 1,8 млрд рублей в программу долгосрочных сбережений

### За девять месяцев 2024 года около 73 тыс. жителей Черноземья вложили 1,8 млрд руб. в программу долгосрочных сбережений, сделав взносы в негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Об этом сообщили в воронежском отделении Центробанка. Данные представлены без учета софинансирования и заявлений о переводах пенсионных накоплений в программу.

Больше всего за этот период в программу внесли жители Воронежской области - 539,8 млн руб., заключив 19,3 тыс. договоров. В Белгородской области оформили 21,4 тыс. договоров объемом 500,6 млн руб., в Курской и Липецкой областях - по 8,5 тыс. договоров на 216,9 млн и 208,3 млн руб. соответственно. Жители Орловской области заключили 8,2 тыс. сделок и внесли 167,5 млн руб., а Тамбовской области - 6,8 тыс. договоров на 133,2 млн руб.

В целом по стране, по данным ЦБ на конец октября, заключено более 1,6 млн договоров долгосрочных сбережений на общую сумму 105 млрд руб. с учетом ожидаемого размера софинансирования и заявлений о переводах накоплений.

Программа долгосрочных сбережений стартовала в России в 2024 году. Ее особенность - наличие государственного софинансирования в течение десяти лет. Максимальная сумма госдоплаты составляет 36 тыс. руб. в год. В программу можно перевести пенсионные накопления, сформированные в 2002-2013 годах. Также ее участники могут оформить налоговый вычет. Средства, внесенные в программу, застрахованы на сумму до 2,8 млн руб., что вдвое больше страхового покрытия по вкладам.

Операторами программы выступают негосударственные пенсионные фонды. На сегодня к ней присоединился уже 31 из 35 фондов, представленных на российском финансовом рынке.

«Интерес к программе большой как у негосударственных пенсионных фондов, так и у самих граждан. Заметно оживился рынок негосударственных пенсионных фондов. На нем впервые за 10 лет появились новые игроки. Они получили лицензию и начали деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Кроме того, есть растет количество договоров долгосрочных сбережений, по которым люди сделали уже два и больше взносов. Это говорит о том, что они осознанно выбирают этот финансовый инструмент», - отметила заместитель управляющего воронежским отделением ЦБ Анна Сухова.

В начале сентября ЦБ сообщал, что с января по июль жители Черноземья заключили 46,5 тыс. договоров долгосрочных сбережений, сделав взносы в НПФ на общую сумму 858 млн руб.

<https://www.kommersant.ru/doc/7281881>

# Новости развития системы обязательного пенсионного страхования и страховой пенсии

## Московский комсомолец, 02.11.2024, Елена ЕГОРОВА, Пенсионная революция. Целому классу россиян предложили понизить выплаты

### Счетная палата предлагает властям оценивать нуждаемость россиян при назначении пенсии. Сейчас наличие дополнительных доходов или второй квартиры во внимание не принимается, однако такой подход является устаревшим. В заключении на проект бюджета, переданного в Госдуму, аудиторы отмечают, что принцип адресности позволил бы более эффективно использовать госресурсы, выделяемые на пенсионное обеспечение, увеличить выплаты наиболее нуждающимся старикам и добиться снижения уровня бедности с нынешних 9,3% до менее 7% к 2030 году. За образец рекомендуется взять проведенную два года назад реформу детских пособий.

Единое детское пособие появилось в 2023 году, и для его получения сразу были установлены более строгие, чем для других выплат критерии нуждаемости. Помимо требований к доходу (в расчете на каждого члена семьи он не должен превышать региональный прожиточный минимум), для претендентов на пособия есть также ограничения по имуществу. У семьи может быть одновременно одна квартира любой площади (а если квартир несколько - не более 24 кв.м на каждого члена семьи), а также одна дача, один гараж, один автомобиль, одно нежилое помещение и тд. Если у кого-то две машины или хотя бы доля в квартире, превышающая установленный лимит квадратных метров, пособие не назначается.

В случае с пенсионными выплатами имущественный ценз в настоящее время не действует. Страховая пенсия рассчитывается по общему правилу, а различные доплаты (за инвалидность, ЖКУ, проезд, связь, при достижении возраста 80 лет, за северный стаж и тд) начисляются без учета реального материального положения пенсионера. Счетная палата считает такую систему поддержки не идеальной и устаревшей. «Можно отметить стагнацию ее правового регулирования относительно мер поддержки семей с детьми», - говорится в заключении.

По мнению аудиторов, для пенсионеров (а также инвалидов) можно было бы использовать «опыт расширения адресности» - в частности, «внедрение критерия нуждаемости в систему социальной поддержки» через «учет при назначении выплат иных доходов получателей, помимо пенсии и социальных выплат, а также имеющегося у них имущества». Возможность для такой, прямо скажем революционной трансформации системы пенсионного обеспечения, как считают в Счетной палате, заложена в обновленную Конституцию РФ. «Теперь гражданам гарантируется адресная социальная поддержка», - подчеркивают авторы заключения. Кроме того, Конституционный суд неоднократно отмечал,

что «федеральный законодатель располагает достаточно широкой свободой при определении мер социальной защиты», «он вправе видоизменять их применительно к конкретной жизненной ситуации», а «также избирать и изменять формы их предоставления», напоминают аудиторы. Иными словами: внедрение критерия нуждаемости при расчете пенсий не будет считаться нарушением Конституции. С этой стороны «зеленый свет» для потенциальных реформаторов (а ими, по всей видимости, должны стать депутаты ГД) уже горит. Что касается президента, то он тоже «неоднократно ставил задачу по расширению масштабов адресной социальной помощи, оказываемой населению». Однако пока решение этой задачи коснулось только семей с детьми.

Как именно имущественный ценз может быть использован при расчете пенсий, авторы заключения не конкретизируют. Поскольку страховая пенсия формируется за счет фиксируемой части, устанавливаемой государством, и части, рассчитываемой в соответствии с накопленными каждым пенсионными баллами, можно предположить, что на вторую наличие второй квартиры и дополнительного дохода, повлиять не может. А вот на первую - вполне. Также они могут учитываться при назначении компенсаций за ЖКУ, льгот за проезд в городском транспорте, ежемесячной денежной выплаты и тд. Порог нуждаемости, по мнению Счетной палаты, может быть дифференцированным. А сокращение перечислений наиболее обеспеченным категориям пенсионеров (и инвалидов) позволит усилить поддержку наименее обеспеченных.

«Такой подход увеличит результативность мер социальной поддержки как с точки зрения повышения рациональности и эффективности использования выделяемых на эти цели государственных ресурсов, так и с точки зрения увеличения размера помощи действительно нуждающимся в ней гражданам», - отмечают авторы заключения. Они напоминают, что в РФ продолжается борьба с бедностью - к 2030 году количество людей с доходами ниже ПМ должно опуститься ниже 7%, а к 2036 - ниже 5%.

<https://www.mk.ru/economics/2024/11/02/pensionnaya-revolyuciya-celomu-klassu-rossiyan-predlozhili-ponizit-vyplaty.html>

## АиФ, 04.11.2024, Экономист Балынин рассказал, кто получит две пенсии в декабре

### В декабре 2024 года ряд российских пенсионеров получит две выплаты, но они будут разного размера. Об этом aif.ru рассказал доцент Финансового университета при Правительстве РФ Игорь Балынин.

Вторую пенсию в конце декабря получат те, у кого дата выплаты пенсии приходится на праздничные дни января 2025 года. Выплата уже будет проиндексирована на 7,3%.

Например, если гражданин получает пенсию 5-го числа каждого месяца в сумме 25 тысяч рублей, то в декабре 2024 года он получит 25000 + 25000\*1,073 = 51 825 рублей.

В отдельных случаях сумма получаемой выплаты может оказаться еще выше. Если пенсионеру в начале декабря исполнится 80 лет, то удвоенную фиксированную выплату он получит уже в декабре 2024 года.

«Но важно иметь в виду, что следующая выплата будет осуществлена только в феврале, поэтому стоит ответственно подойти к организации финансового планирования. Например, полученные в конце декабря средства можно разместить до утра 9 января 2025 года на накопительном счете с ежедневным начислением процентов и за новогодние праздники немного заработать», - сказал Балынин.

Ранее сообщалось, что россияне с доходом до 80 тысяч рублей могут получить прибавку к пенсии в 8%.

<https://aif.ru/money/mymoney/ekonomist-balynin-rasskazal-kto-poluchit-dve-pensii-v-dekabre>

## ФедералПресс, 05.11.2024, Новое повышение пенсий с 1 декабря: кому положена прибавка

### Очередное повышение пенсий ожидает россиян с 1 декабря. Подробности о том, кому положены повышенные выплаты, рассказала ведущий юрист «Европейской юридической службы» Оксана Красовская. «СФР назначит надбавки в размере 1200 рублей к пенсиям всех граждан, которые являются инвалидами I группы или достигли возраста 80 лет. Заявления подавать не нужно», - отметила эксперт.

Речь идет о выплате по уходу. Компенсационное пособие устанавливается неработающему и не осуществляющему иную деятельность трудоспособному гражданину, который ухаживает за нетрудоспособным человеком. Гражданин, осуществляющий уход, обязан уведомить Пенсионный фонд России (ПФР) об изменении обстоятельств в течение пяти дней. С 2025 года надбавка в размере 1200 рублей будет устанавливаться автоматически.

Пенсионеры, получающие пенсию в начале января, в декабре увидят две выплаты: одна будет за январь, а другая - с учетом индексации в 2025 году. По информации Красовской, пенсионерам, которые получают пенсии через почтовые отделения, следует ориентироваться на график работы этих отделений.

Пенсионеры, достигшие 80-летнего возраста в декабре 2024 года, получат повышение фиксированной выплаты на 100% - 8134 рубля 88 копеек. Такую же прибавку получат инвалиды I группы. Однако, если инвалид I группы достигает 80 лет, то прибавка не устанавливается повторно.

Если у пенсионера появились иждивенцы, он может обратиться за перерасчетом пенсии и получать доплату в размере 2711,63 рубля на каждого иждивенца. Для этого необходимо подать заявление и подтверждающие документы.

С 1 января 2025 года ожидается увеличение страховых пенсий на 7,3% для всех пенсионеров. Это будет первая индексация для работающих пенсионеров с 2015 года. Ожидается, что пенсия вырастет примерно на 1300 рублей, передает Life.ru.

Напомним, некоторые россияне могут увеличить свой пенсионный доход на 7,5-8% от ежемесячного заработка, причем государство покроет половину этой суммы. Эксперты рассказали, что для этого нужно делать.

<https://fedpress.ru/news/77/society/3346683>

## Конкурент (Владивосток), 05.11.2024, В России снова задумали изменить еще на пять лет пенсионный возраст, но не для всех

### В нижнюю палату российского парламента хотят внести новый законопроект, который снова изменит в России сроки выхода на пенсию. С новой инициативой выступили группа депутатов. Согласно документу, в этот раз сроки выхода на заслуженный отдых стоит не повышать, а, наоборот, снижать. Правда, подобная норма будет применима далеко не ко всем россиянам.

Так, законопроект предлагает установить досрочную пенсию для тех граждан, кто трудился в агропромышленном комплексе (АПК). Предполагается, что для таких сотрудников срок выхода на пенсию будет снижен на пять лет - женщины смогут выйти на пенсию в 55, а мужчины - в 60 лет.

Как указали авторы предложения, работники АПК играют ключевую роль в обеспечении продовольственной безопасности России. По этой причине они должны иметь пенсионные права, сопоставимые с работниками органов безопасности и внутренних дел, а также обороны.

<https://konkurent.ru/article/72416>

## PRIMPRESS (Владивосток), 02.11.2024, «Придет вместе с пенсией в ноябре». Всех, кто получает пенсию, ждет сюрприз

### Пенсионерам рассказали о новом бонусе, который будет поступать вместе с пенсией в ноябре. Рассчитывать на столь приятный сюрприз смогут все, кто получает пенсию в определенном регионе. Но в некоторых случаях от граждан будут ждать заявления. Об этом рассказал пенсионный эксперт Сергей Власов, сообщает PRIMPRESS.

По его словам, приятный сюрприз в ближайшее время ждет многих пенсионеров на региональном уровне. Во многих субъектах Федерации для граждан старшего возраста приготовили материальное поощрение, которое будет производиться к особой дате. Это - праздник всех пожилых людей, который отмечался в октябре.

«К этому празднику многие российские регионы решили порадовать пенсионеров единовременными денежными выплатами. Причем часть пожилых людей получила деньги еще в октябре, но некоторым средства будут поступать в течение ноября вместе с пенсией», - пояснил эксперт.

Так, например, в Приморском крае выплаты перечислялись большинству пенсионеров в автоматическом режиме. Размер выплаты составил 1 000 рублей. И ее перевели всем, кто получает пенсию. Но если человек не числится в базе соцзащиты или совсем недавно вышел на пенсию, ему нужно самому подать заявление. Сделать это важно до конца ноября, тогда деньги придут в этом месяце.

Кроме того, рассчитывать на прибавку смогут пенсионеры в Челябинской области, ХМАО, ЯНАО и других регионах. Им на счет будет поступать от 500-700 рублей до 10 000 рублей разово.

<https://primpress.ru/article/117721>

## DEITA.ru (Владивосток), 02.11.2024, В России меняют правила индексации пенсий: что нужно знать

### Российские власти продолжают вносить коррективы в свои планы касательно грядущей индексации пенсий. На это обратила внимание кандидат юридических наук Ирина Сивакова, сообщает ИА DEITA.RU.

Как объяснила эксперт, ранее говорилось о том, что с 1 января 2025 года в России должна вступить в силу новая норма о порядке ежегодной индексации страховых пенсий, согласно которой пенсии должны индексироваться дважды в год.

Сначала - с 1 февраля, должно происходить повышение выплат на уровень инфляции по итогам прошлого года, затем - с 1 апреля, в соответствии с увеличением стоимости пенсионного коэффициента по методике расчета, которую должно утвердить правительство.

Однако, как заметила юрист, когда дело дошло до разработки закона о бюджете Социального фонда России на следующий год, то неожиданно выяснилось, что планы российского правительства насчет предстоящей индексации изменились.

Новый законопроект, который поступил на рассмотрение Госдумы, предусматривает повышение страховых пенсий только один раз - с 1 января 2025 года. Иными словами, как считает эксперт, было решено продлить старый порядок индексаций пенсий еще на один год.

Таким образом, «двойная индексация» по новым правилам запланирована теперь уже только на 2026 и 2027 годы, отметила Сивакова. При этом, соответствующие поправки в Закон «о страховых пенсиях» пока все еще не внесены, подчеркнула специалист.

Как следует из правительственного законопроекта, в 2025 году ожидается повышение страховых пенсий с 1 января на 7,3%. При этом, стоимость одного пенсионного коэффициента составит 142,76 рубля, а фиксированная выплата к пенсии по старости - 8728,73 рублей.

Страховые пенсии работающим пенсионерам также проиндексируют с 1 января на 7,3%. Согласно ранее принятому закону эти 7,3% будут рассчитываться не от текущего размера пенсии, а от суммы пенсии, которую пенсионер получал бы, будучи неработающим.

Согласно планам властей, 1 апреля 2025 года будут повышены социальные пенсии на 14,75%. Размер социальной пенсии по старости, которая полагается гражданам без минимального стажа и требуемой суммы пенсионных баллов, составит 8823,68 рублей.

<https://deita.ru/article/560715>

## Газета.ru, 05.11.2024, Стало известно, почему пенсии не покрывают базовые потребности россиян

### Средняя пенсия в России после индексации на 7,5% с 1 января 2024 года составляет 23 405 рублей, но этой суммы недостаточно для обеспечения достойного уровня жизни. Об этом «Газете.Ru» сказал финансовый аналитик BitRiver Владислав Антонов, подчеркнув, что реальные расходы пенсионеров на базовые товары и услуги значительно выросли.

По словам Антонова, основная часть пенсии уходит на оплату лекарств и коммунальных услуг, и у пенсионеров остается мало средств на полноценное питание. Недостаточное питание, в свою очередь, может приводить к ухудшению здоровья и увеличению расходов на медицинские препараты. Эксперт отметил, что текущая ситуация создает замкнутый круг, когда растущие потребности в лекарствах снижают возможности пенсионеров для покупки качественных продуктов.

Антонов также обратил внимание на сложность пенсионной системы, которая затрудняет гражданам понимание расчета их выплат. Запутанная система баллов и частые изменения усложняют планирование финансового будущего и защиту прав пенсионеров, добавил эксперт. В дополнение к этому, по его мнению, долгосрочная заморозка накопительной части пенсии, введенная с 2014 года, сказывается на пенсионных накоплениях. Так, в 2023 году заморозка помогла государству сэкономить 669,3 млрд рублей, но эти средства не пополнили накопления будущих пенсионеров.

По мнению аналитика, текущие обстоятельства требуют пересмотра ряда аспектов пенсионной системы, включая привязку выплат к реальному росту цен на товары первой необходимости, пересмотр балльной системы и разморозку накопительной части пенсии. Антонов подчеркнул, что без этих изменений даже плановая индексация в 2025 году может оказаться недостаточной для поддержки пенсионеров на достойном уровне.

Сенатор, арбитражный управляющий Минюста России Ольга Епифанова напомнила, что российские пенсионеры могут получить субсидию на оплату коммунальных услуг, если расходы на ЖКУ превышают определенную часть месячного дохода. В Москве это - 10% от дохода семьи.

<https://www.gazeta.ru/business/news/2024/11/05/24290659.shtml>

## Московский комсомолец, 03.11.2024, Аналитики назвали самые высокооплачиваемые вакансии для пенсионеров

### В третьем квартале 2024 года на рынке труда наблюдается увеличение числа вакансий для работников предпенсионного и пенсионного возраста. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного аналитиками сервисов «Работа.ру» и «Подработка».

По словам заместителя генерального директора сервиса «Работа.ру» Александра Ветеркова, в условиях нехватки рабочей силы компании начинают рассматривать более широкий спектр кандидатов, включая возрастные группы, которые ранее могли не получать должного внимания. Работодатели отмечают, что сотрудники старше 55 лет зачастую ищут стабильную и долгосрочную занятость. Это позволяет организациям уменьшить текучесть кадров и снизить затраты на обучение новых работников.

«Привлечение возрастных соискателей - это не только способ решения кадровых проблем, но и возможность создания более устойчивой и эффективной команды», - пояснил Александр Ветерков.

Среди наиболее высокооплачиваемых вакансий для соискателей старшего возраста эксперты выделили должность водителя-курьера на автомобиле компании в Санкт-Петербурге с зарплатой до 190 тысяч рублей, для которой требуется стаж вождения не менее двух лет.

Куратору образовательных программ в Москве предлагают зарплату от 50 до 150 тысяч рублей, без необходимости наличия опыта работы. Основные обязанности включают обработку входящих заявок в социальных сетях, сопровождение новых учеников проекта и помощь в адаптации на онлайн-платформе.

В Екатеринбурге мастеру по ремонту бытовой техники предлагают зарплату в диапазоне от 60 до 120 тысяч рублей. Опыт в ремонте и взаимодействии с клиентами будет преимуществом.

В Москве кассиру ночной смены готовы платить от 70 до 105 тысяч рублей, при этом наличие опыта работы не является обязательным.

<https://mk.ru/social/2024/11/03/analitiki-nazvali-samye-vysokooplachivaemye-vakansii-dlya-pensionerov.html>

# Региональные СМИ

## Радио «Бизнес FM» - Новосибирск, 02.11.2024, До 412 тысяч рублей: россиянам рассказали, как получить деньги из замороженных пенсионных накоплений

### В 2025 году россияне смогут единовременно получить до 412 тысяч рублей из своих пенсионных накоплений, сообщает Минтруд. Эти средства были заморожены в 2014 году, и их можно забрать одной выплатой (если сумма не превышает установленный порог) или выбрать ежемесячную доплату к пенсии. В следующем году порог увеличится на 17%. Однако в среднем граждане получают значительно меньшую сумму - около 63 тысяч рублей.

В 2024 году россияне могут забрать свои пенсионные накопления, если их сумма не превышает 351 тысячу рублей. С 2025 года максимальная сумма будет повышена до 412 тысяч рублей. Это связано с изменением методики расчета выплат, которая теперь основывается на 10% от прожиточного минимума пенсионера (ПМП).

Профессор РЭУ им. Г.В. Плеханова Юлия Финогенова в комментарии изданию «Известия» объяснила, что предельный размер выплаты рассчитывается на основе ожидаемого периода дожития и федерального ПМП. В 2024 году ПМП составит 13,3 тысячи рублей, а срок дожития - 264 месяца, что в итоге дает 351 тысячу рублей. В 2025 году ПМП увеличится до 15,3 тысячи рублей, а срок дожития - до 270 месяцев, что и приведет к новому порогу в 412 тысяч рублей.

В России существуют три вида пенсий: страховая, государственная и накопительная. Право на накопительную пенсию имеют граждане, родившиеся в 1967 году и позже, которые работали с 2002 по 2013 год. С 2014 года действует мораторий на отчисления в накопительную пенсию, но ранее накопленные средства продолжают инвестироваться.

Пенсионные накопления могут быть получены в виде единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты или накопительной пенсии. Большинство россиян (около 98%) выбирают единовременную выплату. Ожидается, что в 2025 году 713 тысяч человек смогут воспользоваться этой возможностью, хотя средняя выплата составит лишь 63 тысячи рублей из-за небольших накоплений у большинства.

Срочную пенсионную выплату получают 43 тысячи человек, и ее средний размер составляет 2,4 тысячи рублей в месяц.

<https://nsk.bfm.ru/news/40655>

## Радио «Бизнес FM» - Новосибирск, 02.11.2024, Эксперты РАНХиГС рассказали, как получить доплату к пенсии от государства

### Россияне с доходом до 80 тысяч рублей могут рассчитывать на прибавку к пенсии в размере 7,5-8% от своей зарплаты, при этом государство добавит половину этого дохода. Для этого необходимо откладывать не менее трех тысяч рублей в месяц на накопительную пенсию с помощью программы долгосрочных сбережений, как объяснили эксперты РИА Новости.

Согласно информации, размещенной на сайте Центрального банка России, программа долгосрочных сбережений (ПДС) предназначена для создания финансовой подушки безопасности или получения дополнительной прибавки к будущей пенсии. Внесенные в программу средства будут инвестированы выбранным негосударственным пенсионным фондом (НПФ) в государственные ценные бумаги (ОФЗ), корпоративные облигации, акции и другие финансовые инструменты.

Эксперты пояснили, что если человек получает 80 тысяч рублей в месяц и участвует в программе долгосрочных сбережений, он может рассчитывать на софинансирование своей пенсии государством в течение десяти лет в размере трех тысяч рублей, что составляет 3,75% от его текущей зарплаты. Если он готов ежемесячно инвестировать, его взнос составит 7,5%. По предварительным оценкам, через 15 лет он сможет получать примерно 7,5-8% от своей ежемесячной зарплаты с учетом индексации на инфляцию, сообщил заведующий лабораторией анализа институтов и финансовых рынков ИПЭИ РАНХиГС Александр Абрамов. Он также отметил, что по примерным расчетам, государственная пенсия при таком уровне зарплаты будет составлять около 33% утраченного заработка, а с учетом выплат из ПДС доход возрастет до 40-41% от зарплаты.

Для участия в программе необходимо быть гражданином России, достигшим 18 лет, и заключить договор с НПФ, который является оператором ПДС. Все операторы программы можно найти на сайте Банка России. Участники имеют возможность вносить любые суммы, переводить ранее накопленные средства и выбирать различные варианты выплат на момент выхода на пенсию, пояснил доцент кафедры национальной экономики РАНХиГС Владимир Любецкий.

Максимальное софинансирование вложений в программу со стороны государства составляет 36 тысяч рублей в год, как указано на сайте ЦБ. Для получения государственной поддержки размер вложений должен составлять не менее двух тысяч рублей в год, а начать получать выплаты из накопленных средств можно через 15 лет с момента начала действия договора или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

<https://nsk.bfm.ru/news/40643>

НОВОСТИ МАКРОЭКОНОМИКИ

## Известия, 05.11.2024, Ольга АНАСЬЕВА, Потепление следует. Рынок прогнозирует снижение ключевой не раньше лета

### Центробанк начнет снижать ключевую ближе к июню 2025 года, следует из консенсус-прогноза»Известий». Аналитики ухудшили свои ожидания: раньше предполагалось, что цикл смягчения может начаться уже в первом квартале. За последнюю неделю Банк России ужесточил прогноз по средней ключевой в Основных направлениях денежно-кредитной политики. А затем глава ЦБ Эльвира Набиуллина, выступая в Госдуме, еще раз проявила непреклонность. Помогает ли такая политика охладить инфляцию и больно ли высокие ставки бьют по экономике - в материале «Известий».

Центробанк начнет понижать ключевую ставку к концу первого полугодия 2025-го, считают 11 из 15 опрошенных «Известиями» участников финансового рынка и аналитиков. Остальные четверо специалистов придерживаются еще более негативного прогноза - по их мнению, тренд на снижение начнется лишь во второй половине года. Сейчас ключевая составляет 21% - до этого уровня регулятор повысил ее в октябре с 19%.

Еще в конце октября аналитики ожидали снижения ключевой в первом квартале 2025-го. Но за последнюю неделю ЦБ дал сразу несколько сигналов, из-за которых позиция рынка поменялась.

30 октября регулятор опубликовал Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на ближайшую трехлетку, где в базовом сценарии ставка ожидается на уровне 17-20% в следующем году. При этом в проекте документа, который появился в августе, показатель был гораздо оптимистичнее - от 14 до 16%. Кроме того, на заседании в Госдуме 31 октября Эльвира Набиуллина достаточно резко отозвалась о возможности снижения ставок. Она заявила, что жесткая денежно-кредитная политика (ДКП) - это не «прихоть» Банка России, а реакция на происходящее в экономике.

- Это опасная иллюзия - считать, что повышенную инфляцию можно надежно удерживать в каком-то коридоре. Поэтому мы здесь не собираемся делать никаких скидок по достижению нашей цели в 4%. На наш взгляд, это максимум того, что можно считать ценовой стабильностью, - подчеркнула Эльвира Набиуллина.

Она добавила: при высокой инфляции рост экономики не может быть устойчивым.

Центробанк и ранее сигнализировал о готовности к дальнейшему ужесточению своей денежно-кредитной политики. Еще на пресс-конференции по итогам заседания совета директоров ЦБ в октябре Эльвира Набиуллина отметила: повышение ставки в декабре до 23% возможно. Тогда она также сказала, что максимальной точки для ключевой не существует.

Основная цель, ради которой ЦБ повышает ключевую ставку, - борьба с инфляцией. В сентябре, по данным регулятора, она была на уровне 8,6% годовых при таргете в 4%.

При этом предыдущие подъемы ключевой ставки уже отражаются в динамике кредитования. Выдачи розничных займов в июле-августе замедлились, отмечала Эльвира Набиуллина. При этом корпоративные заимствования продолжают расти, прибавив 10,6 трлн рублей за девять месяцев 2024-го.

Высокие ставки переводят экономику из потребительского цикла в сберегательный, и многие процессы начинают охлаждаться, пояснил начальник отдела инвестиционного консультирования банка «Ренессанс» Максим Капустин. Он уточнил: население не берет кредиты и не покупает товары, а начинает больше сберегать на депозитах и в облигациях. После этого происходят стабилизация спроса и дальнейшее понижение цен на товары и услуги.

При этом рост цен в России вызван не только высокой потребительской активностью (люди берут кредиты и больше покупают, из-за чего продавцы могут позволить повышать цены). Есть и другие факторы - увеличение издержек производства и растущие госрасходы, отметила ведущий аналитик Freedom Finance Global Наталья Мильчакова. На них регулятор повлиять напрямую не может.

Для того чтобы ЦБ изменил характер своей денежно-кредитной политики, необходимы не просто первые признаки снижения инфляции, а устойчивый тренд к этому, добавила Наталья Мильчакова.

Максимальный эффект от ужесточения денежно-кредитных условий проявляется обычно через два-три квартала, пояснила главный экономист банка «Зенит» Марина Никишова. Поскольку цикл повышения ЦБ начал в июле - первый эффект может быть заметен весной. К лету же потребительский спрос и кредитование должны замедлиться, считает эксперт.

Регулятор считает необходимым проводить более жесткую ДКП для того, чтобы компенсировать проинфляционные факторы в экономике, которые находятся вне зоны его контроля, считает Ольга Беленькая из ФГ «Финам». Однако это может привести к негативным последствиям в тех отраслях, которые зависят от рыночного финансирования.

- Риск состоит в том, что высокий уровень ключевой вместе с повышением налоговой нагрузки на бизнес с 2025 года может привести к сокращению частных инвестиций и, возможно, к закрытию части бизнеса, - пояснила Ольга Беленькая.

Увеличение ставки окажет негативное влияние на компании с повышенной долговой нагрузкой, отметила Марина Никишова из банка «Зенит». Недоступность кредитов для многих организаций, особенно для малого и среднего бизнеса, приведет к снижению рентабельности, замедлению инвестиционного и экономического роста, добавила она.

Тем не менее, как заявляла Эльвира Набиуллина, пока кредитование юрлиц все еще растет, то есть даже высокие ставки не останавливают компании от того, чтобы брать ссуды на развитие.

Кроме того, высокая ключевая ограничивает потребительское кредитование, снижая покупательную способность наиболее уязвимой части населения, полагает начальник отдела аналитического управления ООО «ББР Брокер» Никита Капустин. Из-за этого часть людей может обращаться к услугам кредиторов вне банковской сферы - это создаст предпосылки к росту теневой экономики, а также мошенничества.

По словам директора офиса рыночных исследований и стратегии Росбанка Евгения Кошелева, высокая ставка -попытка сбалансировать сбережения и расходы в условиях расшатанных инфляционных ожиданий, но она не сможет решить структурные сложности, такие как перекосы на рынке труда и рост госрасходов.

<https://iz.ru/1784630/olga-anaseva/poteplenie-sleduet-rynok-prognoziruet-snizenie-klucevoi-ne-ranse-leta>

## Известия, 03.11.2024, Любовь ЛЕЖНЕВА, Точка горения. ЦБ заявил о перегреве на рынке корпоративного кредитования

### Банк России видит перегрев на рынке корпоративного кредитования, существенная часть отраслей оказалась не очень чувствительной к процентной ставке регулятора. Об этом заявила директор департамента финансовой стабильности ЦБ Елизавета Данилова на встрече клуба молодых экономистов «Что будет дальше». В экспертном сообществе «Известиям» рассказали, что основные решения уже приняты: ЦБ перешел к жесткой денежно-кредитной политике, существенно уменьшены масштабы льготных кредитных программ и повышены многие категории налогов. Какое воздействие этот перегрев может оказать на экономику и насколько эффективны принимаемые меры, разбирались «Известия».

УРОВНИ ВЛИЯНИЯ

Банк России говорит об ограниченной эффективности денежно-кредитной трансмиссии через потребительский спрос и об адаптации корпоративных кредитов к плавающим ставкам из-за неточной коммуникации в начале года, пояснил «Известиям» старший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Иван Уклеин.

- По этой причине для достижения целей по инфляции финансовый регулятор может задействовать дополнительные инструменты, например, ужесточить банковский норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) без учета безотзывных кредитных линий (БКЛ). Монетарные власти не могут влиять на расходные статьи бюджета, но полны решимости затормозить хотя бы кредитный импульс, - добавил он.

Самый часто используемый показатель для определения кредитного перегрева - величина кредитного портфеля банков по отношению к ВВП (в некоторых случаях измеряют отдельно по сегментам кредитования), заявил директор группы суверенных и региональных рейтингов АКРА Дмитрий Куликов. Если он растет существенно быстрее своего долгосрочного тренда, считается, что повышена вероятность накопления системных рисков в банковском секторе. Часто для того, чтобы не допускать перегрева и охладить кредитование, используют так называемые макропруденциальные меры регулирования финансовой системы.

- В нашем случае, например, была повышена антициклическая надбавка к нормативу достаточности капитала банков. Банкам придется создавать больший буфер капитала, чтобы увеличивать кредитование. Иногда вводят и прямые ограничения по росту портфеля кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой или выбранных по другим параметрам, - заявил «Известиям» эксперт.

Перегрев корпоративного кредитования создает в экономике искусственный спрос на факторы производства: в частности, трудовые ресурсы и капитал (имущество), что может привести к их подорожанию и в конечном случае к их дефициту, сказал «Известиям» доцент кафедры банковского дела и предпринимательства Государственного университета управления Олег Акимов.

- Так как факторы производства дорожают, то это будет приводить к росту издержек, которые, в свою очередь, будут перекладываться на потребителя в виде роста цен, - заявил он. - Перегрев экономики может иметь разные последствия для разных слоев населения. Если вы работник крупного или среднего предприятия и являетесь востребованным специалистом, то в момент перегрева рынка ваша зарплата может расти даже быстрее инфляции, что в целом вам выгодно. Если вы пенсионер, то уровень индексации пенсии может отставать от реального роста цен, и ваш уровень жизни может снижаться.

Обычно после фазы перегрева экономики, по его словам, наступает фаза ее охлаждения, начинают снижаться зарплаты и расти безработица. Возникают массовые дефолты по кредитам, что ведет к ухудшению состояния банков и иных финансовых институтов. Таким образом, проблемы, которые существовали у предприятий и были скрыты за счет роста кредитования и искусственного спроса, начинают проявляться в полной мере. Действует правило - чем сильнее был перегрев экономики, тем болезненнее будет фаза ее охлаждения. Поэтому в качестве рекомендации можно накапливать финансовую подушку безопасности, так как этот период не будет длиться вечно.

РАЗНЫЕ ПОДХОДЫ

Власти могут бороться с перегревом на рынке корпоративного кредитования как рыночными, так и административными методами, а также через непосредственное участие в управлении госкомпаниями, подчеркнул Олег Акимов.

- Рыночный метод предполагает увеличение ключевой ставки Банка России. Чем выше ставка, тем дороже ресурсы для банков, а значит, и дороже для конечных получателей кредита. Банк России на протяжении года безуспешно пытается снизить спрос на кредиты (как в корпоративном, так и потребительском сегменте) за счет роста ключевой ставки, но темпы роста корпоративного кредитования не снижаются. Высокая прибыль позволяет бизнесу привлекать новые кредиты. Низкая чувствительность корпоративного кредитования к росту ставки - это аномалия на рынке, - пояснил эксперт.

К административным методам можно отнести установление макропруденциальных надбавок, действующих в отдельных сегментах кредитования (в настоящее время установлены в необеспеченном потребительском кредитовании, автокредитовании и ипотеке), а также антициклическую надбавку к нормативам достаточности капитала банков, добавил он.

Банк России установил с 1 июля 2025 года национальную антициклическую надбавку к нормативам достаточности капитала в размере 0,25% от активов, взвешенных по риску, напомнил Олег Акимов.

- Антициклическая надбавка формируется в период ускоренного роста кредитования и распускается в случае кризиса. Использование антициклической надбавки направлено на повышение устойчивости банковского сектора к возможным шокам и ограничение их влияния на кредитование экономики. График достижения целевого уровня антициклической надбавки в 1% от активов, взвешенных по риску, предполагается рассмотреть в 2025 году, - уточнил он.

В ряде случаев власти имеют возможность как собственники крупных госкомпаний влиять на их политику по привлечению кредитования. Для этого необходимо на уровне правительства разработать подобную политику, и в том числе через советы директоров ограничивать заимствования, сообщил эксперт.

ТРИ ШАГА

Перегрев - следствие продолжительного роста экономики повышенными темпами, он выражается в ускоряющейся инфляции и крайне низком уровне безработицы, связанной с возросшим благосостоянием общества, напомнил «Известиям» научный сотрудник лаборатории структурных исследований ИПЭИ Президентской академии Владимир Еремкин. Когда экономика близка к полной занятости, может возникать цикличная ситуация роста заработных плат, порождающая увеличение темпов инфляции, что приводит к дальнейшему росту зарплат.

Часто перегрев сопровождается надуванием пузырей, один из возможных - рынок жилой недвижимости. Второй, вероятно, - это корпоративный кредит. Основное последствие перегрева - падение темпов роста ниже потенциальных, переход экономики к рецессии.

- На мой взгляд, уже приняты три ключевых шага по борьбе с перегревом: существенно уменьшены масштабы программ льготной ипотеки, ЦБ перешел к жесткой денежно-кредитной политике и повышены многие налоги. Кроме того, в рамках макропруденциальной политики Банк России должен обеспечить защиту заемщиков, чтобы они не брали на себя больше, чем могут себе позволить, - заметил эксперт. - Например, с 1 ноября повышаются надбавки по залоговым кредитам, что должно дестимулировать банки кредитовать граждан с высокой долговой нагрузкой.

У правительства есть два рычага воздействия на перегрев - сокращение расходов (что вряд ли произойдет) и увеличение налогов. Рост налогов при этом должен быть использован в будущем для стимулирования экономики, когда она перейдет к низким или отрицательным темпам роста.

Минфин переадресовал запрос «Известий» в ЦБ, но Банк России на момент публикации ответ не предоставил.

<https://iz.ru/1784503/lubov-lezneva/tocka-gorenia-cb-zaavil-o-peregreve-na-rynke-korporativnogo-kreditovania>

## Ежедневная деловая газета РБК, 05.11.2024, Ольга КОПЫТИНА, Глеб КУХАРЧУК, Квалификация с переменными составляющими. В Госдуме подготовили поправки к закону «О рынке ценных бумаг»

### Комитет Госдумы по финансовому рынку подготовил поправки в закон «О рынке ценных бумаг», согласно которым планируется предоставить Банку России право вводить плавающий уровень дохода для получения статуса квалифицированного инвестора-в зависимости от выполнения им других критериев.

Подготовленный в Госдуме законопроект (есть у РБК) уточняет новые требования для получения физическим лицом статуса квалифицированного инвестора. Как рассказал источник РБК, знакомый с документом, поправки планируется внести ко второму чтению законопроекта №496225-8 - оно ожидается примерно в середине ноября, однако официально дата пока не назначена. В частности, в обновленной версии документа говорится, что минимальная планка по годовому доходу для признания инвестора квалифицированным будет плавающей в зависимости от критерия, с которым он будет скомбинирован. В пресс-службе ЦБ это подтвердили.

КАК БУДЕТ ОПРЕДЕЛЯТЬСЯ УРОВЕНЬ ДОХОДА

Среди основных изменений относительно первоначальной редакции - требуемый для квалификации минимальный доход может быть разным, в зависимости от сочетания выполненных требований, предъявляемых к квалифицированному инвестору. В версии законопроекта, которая прошла первое чтение, было просто указано, что размер дохода квалифицированного инвестора должен составлять «не менее размера, установленного нормативными актами Банка России». Ранее в ЦБ отмечали, что ориентиром по минимальному уровню дохода может выступать сумма 6 млн руб. в год.

В новых поправках указано, что минимальная планка по годовому доходу для признания инвестора квалифицированным может различаться в зависимости от наличия или отсутствия у него критерия, с которым он будет скомбинирован: образования, ученой степени, подтвержденных экзаменом знаний. Размер, виды, период получения такого дохода и порядок его расчета должны устанавливаться нормативными актами ЦБ.

Поправки, предложенные ко второму чтению, предусматривают комбинирование критериев образования и ученой степени не только с критериями опыта работы, опыта совершения сделок и имущественным критерием, но и с критерием дохода, пояснили РБК в пресс- службе Банка России.

По мнению регулятора, это позволит сделать подход к присвоению статуса квалифицированного инвестора более гибким, учитывающим прежде всего знания и опыт инвестора. «Наша цель - не упростить или усложнить процедуру, а сделать так, чтобы доступ к высокорискованным инструментам и сделкам получали инвесторы, которые в состоянии оценить эти риски и принять их на себя», - подчеркнул представитель ЦБ.

КАКИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРЕДЪЯВЯТ К ОПЫТУ РАБОТЫ

Требования к стажу работы, связанному с инвестированием, не будут едиными для всех, как и предполагалось ранее. В первой версии законопроекта число отработанных лет могло меняться, если у человека есть соответствующее образование или ученая степень. Теперь же добавляется возможность менять необходимый срок стажа в зависимости от опыта работы в организации со статусом квалифицированного инвестора. Например, такой статус может быть у банков, управляющих, брокерских, страховых компаний и т.д.

Опыт работы будет учитываться тот, который непосредственно связан с совершением сделок с финансовыми инструментами, управления их рисками и подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций. В зачет пойдет опыт, полученный как в российской, так и в иностранной организации.

Тем, кто имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую требовалось согласование Банка России, достаточно выполнения только этого требования для признания квалифицированным инвестором.

ТРЕБОВАНИЯ К СДЕЛКАМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПФИ

При признании физического лица квалифицированным инвестором критерий опыта совершения сделок дополняется возможностью учитывать не только сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), но и договоры с форекс-дилером. Так как не все сделки с форекс-дилером относятся к ПФИ, они в первой редакции не учитывались. Но такие сделки сможет учитывать только сам форекс-дилер.

Период, количество, объем сделок с ценными бумагами и договоров с ПФИ устанавливает ЦБ. Требования к количеству и объему могут различаться в зависимости от наличия (отсутствия) у граждан образования или ученой степени.

УРОВЕНЬ ЗНАНИЙ

Знания претендентов на статус квалифицированного инвестора смогут подтверждать не только брокеры, управляющие компании, управляющие компании ПИФами, но и дилеры, следует из поправок.

Банк России начал уже прорабатывать вопросы для экзамена на статус квалифицированного инвестора с несколькими вузами и профучастниками, рассказал РБК в кулуарах форума Finopolis-2024 в середине октября руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ Михаил Мамута.

Он отметил, что экзамен на квалифицированного инвестора будет давать доступ ко всем инструментам, а не к одному отдельно взятому, как после тестирования на сложные инструменты. «Поэтому если человек, не имея ни дохода, ни имущества, ни образования, тем не менее считает, что у него достаточно знаний, то специализированный экзамен - хороший путь для него получить статус», - подчеркнул Мамута.

По его словам, экзаменационная часть будет готова в 2025 году.

Новая версия поправок также предусматривает, чтобы профучастники предварительно уведомляли физлиц, желающих стать квалифицированными инвесторами, о рисках, которые присущи этому статусу. Но поправка не отменяет последующее информирование не реже одного раза в год о возможности исключения из реестра квалифицированных инвесторов тех, кто в нем уже состоит. Необходимость такого уведомления уже была включена в первую редакцию законопроекта.

ЧТО ОБ ИНИЦИАТИВЕ ДУМАЮТ В ПРОФИЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ ИНВЕСТОРОВ

Президент Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) Алексей Тимофеев считает, что поправки Госдумы в целом усложняют получение статуса квалифицированного инвестора, однако введение критерия дохода является адекватным и лучше соответствующим оценке квалификации как комбинации знаний и состоятельности, чем критерий сбережений, который ужесточается.

Исполнительный директор Ассоциации розничных инвесторов (АРИ) Илья Херсонцев обращает внимание на то, что Банк России длительное время обсуждал с рынком новый подход к получению статуса квалифицированного инвестора. Ассоциация поддерживает идею комбинирования «денег и знаний», то есть имущественный ценз и уровень доходов с образованием, ученой степенью или результатами тестирования у брокера. «Наличие имущества и доходов позволяет инвестору лишь смягчить финансовые последствия возможных убытков. Но только знания дают возможность избежать ненужного риска и убытков», - объясняет Херсонцев.

Глава АРИ также отмечает, что основой долгосрочного успеха на рынке прежде всего является финансовая грамотность инвестора. Для опытных инвесторов закон также дает возможность получить статус квалифицированного инвестора через комбинацию опыта и знаний, добавляет он.

В Ассоциации владельцев облигаций добавляют, что размер капитала/дохода никак не коррелирует с уровнем квалификации инвестора на фондовом рынке. «Зачастую инвесторы с капиталом несколько миллионов несоизмеримо лучше разбираются в рынке, нежели инвесторы с капиталом на порядок большим. Полагаем, что при получении статуса более значимую роль должны играть не количественные, а качественные критерии», - считает председатель АВО Алексей Афонин.

В АВО положительно оценивают добавление нового критерия, так как инициатива поможет расширить возможности для получения статуса квалифицированного инвестора. Но все будет зависеть от конкретных значений, которые установит ЦБ, добавляет Афонин.

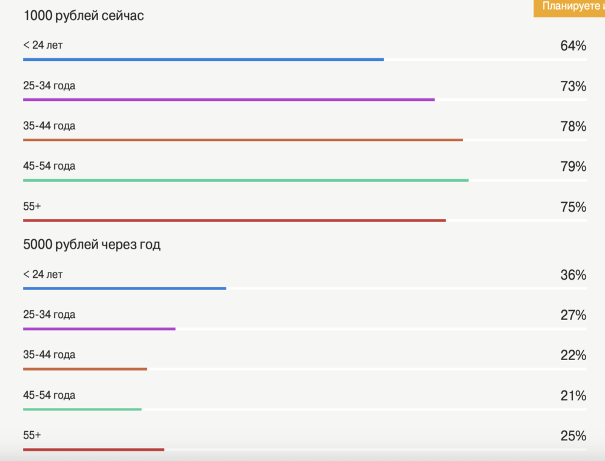
<https://www.rbc.ru/quote/news/article/6724c4959a7947d29fad18d0>

## Пенсия.pro, 02.11.2024, Россияне не готовы копить долго даже при пятикратной доходности - опрос НАФИ

### Нежелание россиян копить вдолгую даже ради хорошей прибыли выявили в НАФИ простым опросом. Респондентов спросили, что они готовы выбрать - 1 000 рублей сейчас или 5 000 через год.

Подавляющее большинство (74%) выбрало 1 000 рублей, вместо того чтобы дождаться пятикратной прибыли через год. Женщины выбирали деньги сейчас чаще, чем мужчины (76% против 71%).

Наибольшее число тех, кто хочет деньги сразу, обнаружилось среди лиц 45-54 лет - 79%. А вот пятикратный доход чаще всего готова ждать молодежь младше 24 лет - таких больше трети среди опрошенных (36%). Среди пенсионеров готовых подождать 5 000 рублей - ровно четверть.



Чем больше доход у человека, тем чаще он готов подождать денег. Однако разница не сильно большая. Например, среди людей с зарплатой до 30 000 рублей ждать 5 000 рублей готовы 29%, среди россиян, получающих 30 000-60 000, - 27%, среди людей с заработком 100 000+ - 31%.

Россияне стали больше откладывать денег, но не на далекое будущее, например, пенсию, а на более близкую перспективу. Так, за год доля тех, кто формирует подушку безопасности, выросла с 42% до 49%, показало исследование компании по управлению активами Anderida Financial Group. При этом на старость копит только каждый пятый, показал опрос. Год назад таких было 25%, указывают аналитики.

<https://pensiya.pro/news/rossiyane-ne-gotovy-kopit-dolgo-dazhe-pri-pyatikratnoj-dohodnosti-opros-nafi/>

## ТАСС, 02.11.2024, Максимальная ставка по вкладам в рублях в III декаде октября выросла до 20,17%

### Средняя максимальная процентная ставка по рублевым вкладам в 10-ти крупнейших банках РФ, привлекающих наибольший объем депозитов, в III декаде октября 2024 года выросла по сравнению с предыдущей декадой и составила 20,17% годовых. Об этом сообщается в материалах Банка России.

Согласно данным регулятора, ставка во II декаде октября была на уровне 19,66%, в I - 19,78%.

В число банков, данные которых регулятор использует для мониторинга ставок, входят Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк, Россельхозбанк, Росбанк, «Московский кредитный банк», Т-банк, Промсвязьбанк и Совкомбанк.

При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту. ЦБ не учитывает ставки с капитализацией процентов по вкладу, не рассматриваются вклады с дополнительными условиями: приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни и тому подобное. Кроме того, в расчет не берутся вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

## РИА Новости, 03.11.2024, Вклады в России чаще всего открывают люди старше 45 лет - исследование

### Большинство вкладчиков в России (63%) старше 45 лет, это объясняется тем, что именно люди в зрелом возрасте склонны к более осторожному финансовому поведению, говорится в исследовании банка «Новиком», с которым ознакомилось РИА Новости.

«Больше половины вкладчиков (63%) составляют люди старше 45 лет Такие показатели объясняются тем, что с возрастом клиенты переходят к более осторожной стратегии в отношении финансов», - следует из данных банка за январь-октябрь 2024 года.

Указывается при этом, что доля вкладчиков в возрасте от 30 до 45 лет составляет 31%, от 20 до 30 лет - 6%, а вот тех, кто младше 20 лет - меньше одного процента. Год назад ситуация была схожей.

В банке добавили также, что повышение процентных ставок по вкладам после решений ЦБ по денежно-кредитной политике стало привлекать больше людей всех возрастов к оформлению депозитов.

Так, в самой кредитной организации с начала года количество открытых вкладов выросло более чем на 37%.

## ТАСС, 03.11.2024, Власти РФ не считают целесообразным вводить предельные цены на социально значимые продукты

### Власти РФ не считают целесообразным устанавливать предельные розничные цены и наценки на отдельные социально значимые продукты питания в настоящее время. Это следует из протокола по итогам совещания в правительстве РФ о текущей ценовой ситуации по отдельным социально значимым продовольственным товарам, с копией которого ознакомился ТАСС.

«Отметить общую позицию о нецелесообразности установления предельных розничных цен и наценок на отдельные продовольственные социально значимые товары в настоящее время», - говорится в документе.

Уточняется, что этой позиции придерживаются Минсельхоз России, Минпромторг и Федеральная антимонопольная служба (ФАС).

Вместо этого ведомства совместно с торговыми сетями, союзами и ассоциациями организуют работу по расширению перечня востребованных продуктов питания, на которые торговые сети и производители добровольно ограничивают наценки для повышения их доступности для малоимущих слоев населения.

НОВОСТИ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

# Новости пенсионной отрасли стран ближнего зарубежья

## АиФ - Беларусь, 04.11.2024, Минтруда: пенсия в Беларуси за 2025 год должна вырасти на 14%

### Пенсия в Беларуси за 2025 год должна вырасти на 14%. Об этом заявила в эфире телеканала «Беларусь 1» министр труда и социальной защиты Наталия Павлюченко. Она отметила, что средний размер выплаты за год по плану составит 926 руб.

Наталия Павлюченко добавила, что Палата представителей Национального собрания Беларуси уже приняла в двух чтениях законопроект «О бюджете государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь на 2025 год». По словам министра, 80% расходной части бюджета фонда - пенсионное обеспечение: «Добавляем в следующем году к уровню текущего года плюс 3,3 млрд руб., а в целом на пенсионные выплаты планируем направить почти 26 млрд руб.».

Наталия Павлюченко отметила, что в 2025 году предусматривается поэтапное повышение пенсии, будут увеличиваться надбавки, доплаты к пенсиям вследствие роста бюджета прожиточного минимума, из которого они рассчитываются.

<https://aif.by/social/pensii/mintruda_pensiya_v_belarusi_za_2025_god_dolzhna_vyrasti_na_14>

## Белорусы и рынок, 02.11.2024, Не надо паники. Что будет с пенсионным возрастом в Беларуси

### Вопрос о повышении пенсионного возраста в Беларуси не прорабатывается и не рассматривается. Об э том заявил замминистра труда и соцзащиты Валерий Ковальков. Более того, по его словам, у некоторых белорусов есть возможность выйти на пенсию досрочно.

Сейчас в нашей стране женщины выходят на пенсию в 58 лет, а мужчины - в 63 года. При этом ряд льгот предусмотрен для многодетных мам и мам детей-инвалидов.

«Что касается льгот, которые предоставляются сегодня женщинам, то они уже достаточно существенные. У мамы ребенка-инвалида есть право досрочного выхода на пенсию на пять лет раньше. При этом страховой стаж для назначения пенсии у нее снижен до пяти лет, и ей требуется 20 лет общего стажа, в который засчитывается время ухода за ребенком-инвалидом либо за инвалидом первой группы без каких-либо ограничений», - сказал Ковальков в пресс-центре «Дома прессы».

Чиновник также напомнил, что женщине засчитывается период ухода за ребенком в возрасте до 3 лет не более 12 лет в общей сложности. Сегодня многодетные мамы, у которых 5 детей и которых они воспитали до 8-летнего возраста, могут также выйти на пенсию на пять лет раньше. Им также требуется страховой стаж минимум пять лет.

По подсчетам Минтруда, сегодня ограничения по пенсиям есть у примерно 110 тыс. пенсионеров, ограничение зависит от заработной платы и равно от пары рублей до 500 рублей в месяц.

Недавно мы сообщали о том, что указом Александра Лукашенко «О социальной поддержке» предусмотрена отмена ограничения на размер пенсии работающим пенсионерам. Ожидается, что это позволит повысить эффективность использования на рынке труда лиц пенсионного возраста.

Положения указа вступят в силу с 1 января 2025 года.

Трудовые пенсии теперь будут выплачиваться без применения ограничения по индивидуальному коэффициенту заработка (ИКЗ) не свыше 1,3.

По указу увеличится срок подачи заявления о назначении пенсии. В частности, вводится право обращения с заявлением как за месяц до возникновения права на пенсию, так и в течение одного месяца после возникновения права на пенсию. Если этот срок выдержан, пенсию назначат со дня возникновения права на нее. При более поздней дате обращения с заявлением пенсия будет назначаться со дня обращения за ней.

<https://belmarket.by/news/news-58333.html>

## Sputnik - Армения, 02.11.2024, Оппозиция обратилась в КС Армении по поводу пенсионных сумм по просьбе омбудсмена Карабаха

### По просьбе омбудсмена Карабаха Гегама Степаняна, ряд депутатов от оппозиционных фракций парламента Армении («Айастан» и «Честь имею») обратились в Конституционный суд по вопросу средств на пенсионных счетах вынужденно перемещенных из Карабаха. Об этом Степанян написал в соцсети.

Для обращения в КС набралось необходимое число депутатских подписей (1/5 от общего числа). Обжаловать собираются изменение, принятое парламентом в законе «О накопительных пенсиях» в июне 2024 года, по которому накопления карабахцев, без учета их мнения, автоматически переносятся в накопительную систему РА.

Предмет обращения в суд - соответствие этих законодательных изменений праву на собственность.

Накопительная пенсионная система была внедрена в Карабахе вскоре после РА, в июне 2019 года, на идентичных условиях. В ней участвовали граждане 1974 года рождения и младше, а половину пенсионных отчислений вносило правительство. После агрессии Азербайджана против Нагорного Карабаха и насильственного перемещения его населения, парламент Армении принял изменения в законе, по которым их накопительные счета автоматически (не по их усмотрению) продолжили действовать в РА.

<https://am.sputniknews.ru/20241102/oppozitsiya-obratilas-v-ks-armenii-po-povodu-pensionnykh-summ-po-prosbe-ombudsmena-karabakha-82630618.html>

## ИнформБюро.kz, 02.11.2024, Возможность раннего выхода казахстанцев на пенсию готовы рассмотреть в Минтруда

### Возможность раннего выхода казахстанцев на пенсию готовы рассмотреть в Министерстве труда и социальной защиты населения. Однако при условии, что некоторые граждане будут продолжать работать без выплат из пенсионного фонда. Это предложение находится на стадии рассмотрения и будет зависеть от возможностей государственного бюджета.

Занимающиеся умственной работой, так называемые белые воротнички, как правило, не торопятся уходить на заслуженный отдых. Как говорит глава ведомства Светлана Жакупова, для них в министерстве рассматривают вопрос отложенного выхода на пенсию, чтобы некоторые граждане смогли получать выплаты из фонда раньше. Например, воспитывающие детей с инвалидностью матери. По словам министра, такой подход позволит обеспечить баланс, не создавая дополнительной нагрузки на бюджет.

«Мы говорим, что пенсионные накопления он может изымать по достижению пенсионного возраста. А выплаты из бюджета приостанавливать для них, пока они не уйдут на пенсию. Эти приостановленные выплаты будут аккумулироваться, сохраняться в бюджете. И тут появляется казахстанец, который говорит: я хочу выйти в 55 лет на пенсию», - сказала Жакупова.

Однако, как говорит глава ведомства, желающие выйти на пенсию раньше должны сначала получить это право. Например, иметь минимум 25-летний стаж и пенсионные взносы в единый накопительный фонд со среднемесячной заработной платы.

По словам экспертов, подобная практика уже имеется в некоторых странах.

«Мне кажется, что это вполне здравый и нормальный подход. Просто не совсем понятно, как это будет сочетаться с наполнением бюджета. Если сейчас какая-то половина населения будет выходить раньше, конечно, правительство встанет перед вопросов из-за пополнения бюджета таких категорий», - считает социолог Жанар Жандосова.

Окончательное решение еще не принято, вопрос находится лишь на стадии рассмотрения.

<https://informburo.kz/novosti/vozmoznost-rannego-vyxoda-kazaxstancev-na-pensiyu-gotovy-rassmotret-v-mintruda>

## ИнформБюро.kz, 02.11.2024, Ищут пути экономии там, где люди наименее способны возразить - мажилисмен об обсуждении изменений пенсионной системы

### Депутат мажилиса Асхат Аймагамбетов высказался об обсуждении изменений пенсионной системы.

В Министерстве труда и социальной защиты населения накануне сказали, что готовы рассмотреть возможность раннего выхода казахстанцев на пенсию. Но при условии, что некоторые граждане будут продолжать работать без выплат из пенсионного фонда.

Мажилисмен отметил, что это вызвало волну беспокойства в обществе.

«Идея выглядит как попытка решить проблему госрасходов за счет одной из самых уязвимых групп населения, вместо того, чтобы искать более справедливые способы оптимизации бюджета. Многие пенсионеры и так получают минимальные выплаты, которых недостаточно для достойной жизни. Теперь даже этот скромный доход оказался под вопросом. Складывается впечатление, что ищут пути экономии там, где люди наименее способны возразить. Сначала были предложения сократить финансирование лечения онкобольных, затем - на хосписы и поддержку тяжелобольных, а теперь - на работающих пенсионеров», - написал депутат в Telegram.

Большинство пенсионеров, отметил он, продолжают работать не по желанию, а по необходимости - их доходов не хватает на базовые нужды.

Народный избранник подчеркнул, что никаких подобных инициатив нет и изменений в законодательстве не готовится, это лишь вынесенное на обсуждение мнение.

«Тем не менее, считаю, что сама идея противоречит принципам конституционности и справедливости, и у граждан не должно быть оснований для беспокойства. Хотелось бы, чтобы коллеги выражались более взвешенно по столь чувствительным вопросам, чтобы избегать недопонимания и излишней тревоги в обществе», - заключил Аймагамбетов.

<https://informburo.kz/novosti/ishhut-puti-ekonomii-tam-gde-lyudi-naimenee-sposobny-vozrazit-mazilismen-ob-obsuzdenii-izmenenii-pensionnoi-sistemy>

## NUR.kz, 04.11.2024, Есть отличия от Казахстана. Почему пенсионный фонд Норвегии считается одним из лучших в мире

### Норвежский фонд основан на доходах от нефтедобычи и считается лучшим в сохранении и приумножении средств. А политика управления отечественных Нацфонда и ЕНПФ оказалась иной. Об этом читайте на NUR.KZ.

Государственный пенсионный фонд Норвегии является одним из крупнейших суверенных фондов в мире.

Как сообщает Telegram-канал «Аман Алибаев», история и стратегия этого фонда могут стать образцом инвестирования не только для других подобных институтов, но и для частных инвесторов.

При этом существует заметная разница с аналогичными структурами в Казахстане - Национальным фондом РК и Единым накопительным пенсионным фондом (ЕНПФ), которые находятся под управлением правительства и Национального банка РК.

Создание суверенного фонда было связано с добычей нефти, когда Норвегия стала крупнейшим производителем «черного золота» в Европе.

«Доходы от нефтедобычи превысили 15% от ВВП страны (для сравнения: сейчас у нас около 20%), что сделало экономику уязвимой к колебаниям топливных цен. Так в 1990 году был создан Суверенный фонд, который в 1996 году начал инвестировать в акции и облигации (около 9 000 компаний) по всему миру», - отмечается в источнике.

Следует отметить, что в Казахстане Национальный фонд, в отличие от норвежского, формально не существует - это лишь банковские счета на балансе правительства.

То есть было решено не тратить доходы от продажи нефти, а инвестировать их в ценные бумаги на долгосрочной перспективе. А на государственные нужды Норвегии тратится лишь 3% от инвестиционного портфеля фонда.

Для сравнения: в Казахстане сохраняется дефицит бюджета, из-за чего растут изъятия из Нацфонда, которые направляются на государственные нужды.

В результате в норвежском фонде обеспечивается капитал для благополучия населения страны, а сам фонд стал крупнейшим в мире государственным фондом: его размер превышает 1,7 трлн долларов США.

При этом инвестиционные доходы с 1996 года превысили доходы от нефти более чем в 2 раза: от продажи нефти вложено 4,8 триллиона крон, а прибыль от инвестиций достигла 10,0 триллиона крон. И эти средства тратятся на финансирование сфер здравоохранения, образования и инфраструктуры.

«Сегодня на каждого норвежца фактически приходится более чем 300 000 долларов в этом фонде. Страна успешно избегает зависимости от колебаний цен на нефть, превращая природные ресурсы в стабильный капитал», - отмечается в источнике.

Следует отметить, что в Казахстане также инвестиционные вложения пенсионных активов приносят больше денег в ЕНПФ, чем взносы граждан. Однако у Нацфонда ситуация иная - как заявил глава Нацбанка, объемы изъятий превышают уровень поступлений.

Как сообщается в источнике, достичь высоких показателей управления в норвежском фонде удалось за счет их принципов управления:

инвестиции в публичные акции и ликвидные облигации - примерно 72% фонда состоят из акций мировых компаний, а на облигации приходится 26% из облигаций и около 2% на недвижимость. Также планируется инвестировать в проекты с возобновляемыми источниками энергии;

подход на основе индексного инвестирования - то есть инвестиции осуществляются только в бумаги из индексов. Например, для акций используется индекс FTSE Russell, а для облигаций применяются индексы Bloomberg;

нет инвестиций в акции и облигации Норвегии - фонд стремится снизить зависимость от внутренних экономических циклов, поэтому средства инвестируются только в иностранные ценные бумаги;

В то же время активы Нацфонда РК вложены в том числе и в казахстанские компании. А деньги казахстанцев, накопленные в ЕНПФ, инвестируются Нацбанком и управляющими компаниями в различные инструменты, включая отечественные компании квазигосударственного сектора и национальные проекты.

присутствуют активные решения - норвежский фонд может отклоняться от стратегии распределения активов в зависимости от этичности инвестиций и собственных взглядов на долгосрочные перспективы активов;

фонд не является инструментом государственной политики - в то же время в Казахстане было предложено направить активы ЕНПФ в отечественный автопром.

«Результат следования стратегии - доходность на уровне 6,3% годовых в валюте (долларах США - прим. редактора). Доходность от инвестиций в последние годы больше, чем доходы от нефти. На данный момент фонд растет уже без новых пополнений», - сообщается в источнике.

Другими словами, заметна разница в подходах управления подобными активами между Казахстаном и Норвегией, фонд которой смог собрать больше денег, чем Нацфонд РК. И в большей степени эта разница отмечается в суверенном управлении фондом, наличием его четкой структуры и инвестировании в зарубежные активы, а не во внутренние проекты и компании.

Напомним, что ранее казахстанские эксперты предложили изменить подходы к управлению активами ЕНПФ, чтобы увеличить эффективность их вложений и повысить доходность. Они отмечали необходимость:

увеличения доли иностранной валюты;

корпоративных ценных бумаг, повышая уровень инвестиций пенсионных денег в экономику;

а также выбирать растущие иностранные активы.

Также ранее сообщалось о том, как правительство будет доводить объем Нацфонда до 100 млрд долларов.

<https://www.nur.kz/nurfin/economy/2181525-est-otlichiya-ot-kazahstana-pochemu-pensionnyy-fond-norvegii-schitaetsya-odnim-iz-luchshih-v-mire/>

## Кабар.kg, 04.11.2024, В Кыргызстане появятся корпоративные пенсионные фонды

### Утверждено Положение о корпоративных накопительных пенсионных фондах. Так, в целях развития корпоративных накопительных пенсионных фондов в Кыргызстане постановлением кабинета министров КР от 29 октября 2024 года №652 утверждено Положение о корпоративных накопительных пенсионных фондах в КР, которое определяет правовые основы создания, организации, функционирования, управления при осуществлении деятельности корпоративных накопительных пенсионных фондов.

Согласно Положению, корпоративный накопительный пенсионный фонд создается на добровольной основе для предоставления дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения членам трудового коллектива в соответствии с договорами корпоративного пенсионного обеспечения, заключенными между работодателем и фондом или управляющей компанией, осуществляющими доверительное управление.

Постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

<https://kabar.kg/news/v-kyrgyzstane-poiaviatsia-korporativnye-pensionnye-fondy/>

## UPL.uz, 02.11.2024, С начала 2024 года доходы Пенсионного фонда Узбекистана составили более 33 млрд сумов

### Для финансирования пенсионных выплат за 9 месяцев 2024 года из государственного бюджета выделено 11 565,0 млрд сумов трансфертов. Об этом сообщила пресс-служба Пенсионного фонда Республики Узбекистан.

Доходы Пенсионного фонда за январь-сентябрь 2024 года составили 33 756,2 млрд сумов. Из них сумма неналоговых поступлений составляет 50,8 млрд сумов. В результате, по состоянию на 1 октября 2024 года, 2 173,1 млрд сумов средств были сэкономлены.

В целях своевременного осуществления выплат из государственного бюджета за указанный период выделено 11 565,0 млрд сумов трансферта.

<https://upl.uz/economy/46214-news.html>

# Новости пенсионной отрасли стран дальнего зарубежья

## 2Bitcoins.ru, 02.11.2024, Главный финансист Флориды уверен, что криптовалюты уже никуда не денутся. Какие аргументы он приводит?

### Очередным гостем эфира Squawk Box на телеканале CNBC стал начальник финансового управления Флориды Джимми Патронис. Чиновник отвечает за контроль над пенсионными фондами штата, причем недавно он предложил диверсифицировать пенсионные планы американцев за счет вложения части средств в Биткоин. С учетом этого Патронис публично обратился с соответствующей просьбой к исполнительному директору Административного совета штата Флорида (SBA). Теперь он прокомментировал собственное отношение к цифровым активам.

В эфире CNBC чиновник начал хвалить криптовалюты. Он заявил, что Биткоин вместе с другими популярными криптовалютами уже не исчезнут. Поэтому в интересах пенсионных фондов остается максимальная прибыльность пенсионных планов - в том числе и за счет BTC.

В интервью Патронис заявил, что политикам не следует игнорировать новый класс активов. Вот его реплика по данному поводу, которую приводит Cointelegraph.

Криптовалюты никуда не денутся. Рынок не сократится, а продолжит развиваться. Я думаю, что мы поступим глупо, если не будем готовы сделать все возможное, чтобы использовать открывающиеся перед нами возможности.

Чиновник также упомянул децентрализованную природу цифровых активов. Она позволяет американцам защитить свои средства от чрезмерного превышения полномочий со стороны правительственных органов.

Патронис подчеркнул, что Соединенным Штатам необходимо инвестировать в криптовалюты, чтобы оставаться конкурентоспособными на мировых рынках и опережать зарубежные страны, которые уже рассматривают возможность диверсификации своих инвестиций в BTC и другие цифровые активы.

Ранее о подобном заговорил кандидат в президенты США Дональд Трамп. В частности, он пообещал прекратить продажи криптовалют, которые ранее были конфискованы американским правительством. Это, в свою очередь, позволит создать национальный резерв из монет - их затем в том числе получится использовать для погашения части госдолга страны, считает политик.

К примеру, еще в 2021 году государственный пенсионный фонд для школьных учителей Южной Кореи объявил о желании инвестировать в крипту через биржевые фонды. Этот фонд является одним из крупнейших институциональных инвесторов в стране.

Также Японский государственный пенсионный инвестиционный фонд - самый большой государственный пенсионный фонд в мире - ранее сообщил о рассмотрении возможности размещения части своих активов под управлением в Биткоин.

При этом Биткоин все же вошел в мейнстрим в этом году, то есть стал всемирно популярным. Такого мнения придерживается инвестиционный директор 1971 Capital Брайан Расс.

В эксклюзивном интервью журналистам Cointelegraph он рассказал о своем видении происходящего и прогрессе в принятии крипты в целом. Его первое замечание - интеграция Биткоина в традиционную финансовую систему.

Фирмы по управлению капиталом и активами начнут доказывать своим клиентам, что если бы они диверсифицировали свои инвестиции в Биткоин или комбинацию BTC и ETH в рамках 60/40, то это значительно повысило бы их доходность.

Расс упомянул, что одними из первых над расширением криптопортфолио для клиентов задумались аналитики VanEck. Они провели исследование и выяснили, что даже небольшие порции BTC и ETH во вложениях могут значительно поднять доходность портфеля на длинной дистанции.

Они рассмотрели различные варианты распределения средств, и максимальный уровень распределения составил 7 процентов. Таким образом если бы вы выделили 60 процентов денег в акции, 33 процента в облигации и 7 процентов - в сочетание Биткоина и Эфириума, то получили бы почти 2.5-кратный прирост прибыльности портфеля.

Вдобавок эксперт коснулся темы грядущих выборов в США, которые состоятся в следующий вторник. По его словам, это событие само по себе не послужит одним из катализаторов роста стоимости Биткоина выше уровня 100 тысяч долларов. Вот его цитата.

Поэтому я думаю, что если бы исход выборов был определяющим фактором, то мы бы увидели, что прорыв цены произошел бы сейчас, а не 5 или 6 ноября. Однако это может быть что-то, что последует за выборами. Это может быть политика новой администрации или что-то другое.

Также Расс прогнозирует ускорение роста курса ETH в будущем. По его мнению, самый крупный альткоин все еще является недооцененным активом рынка. В пользу его роста говорит ряд фундаментальных факторов, в том числе огромная экосистема, активные разработчики и крупное сообщество.

Не сомневается в перспективах криптоиндустрии и аналитик Benchmark Марк Палмер. Он поддержал свежее решение MicroStrategy по привлечению 42 миллиардов долларов для покупки биткоинов в течение ближайших трех лет, о чем мы рассказывали в отдельной статье.

По его словам, Биткоин будет пользоваться все большим спросом со стороны крупных инвесторов. Вот комментарий.

Сейчас все больше инвесторов задумываются о вложениях, которые смогут приносить доход в условиях дальнейшего обесценивания валюты, что может продолжиться в США вне зависимости от исхода выборов.

Мы видим, что такое беспокойство основано на уверенности в том, что стране придется и дальше покрывать крупные бюджетные дефициты. Как раз оно стало одной из причин недавнего роста стоимости Биткоина. К тому же мы полагаем, что данная проблема разве что подогреет интерес институциональных инвесторов к BTC и связанным с ним активам.

Подобные комментарии от топовых представителей штата - очередное подтверждение роста популярности Биткоина и других криптовалют. А поскольку спотовые ETF на BTC продолжают привлекать огромные суммы, рано или поздно с цифровыми активами свяжутся и пенсионные фонды. Причем с учетом масштабов их деятельности криптоинвесторы явно это ощутят.

<https://2bitcoins.ru/kriptovalyuty-nikuda-ne-denutsya/>

## Пенсия.pro, 03.11.2024, Американская инвестплощадка вынуждена искать нового владельца из-за прекращения инвестиций крупного пенсионного фонда

### Инвестиционная компания Avenue Capital Group стоимостью 12,2 млрд долларов ищет покупателя для своего бизнеса. Она рассчитывала на инвестиции пенсионного фонда Нью-Йорка, но фонд отказался финансировать новый проект Avenue.

Проект называется «Фонд устойчивых решений», и в него вложены примерно 400 млн долларов, из которых около 300 млн долларов - деньги пенсионного фонда штата Нью-Йорк. Проект был запущен в 2020 году.

Столько же инвестиций необходимо для недавно созданного второго фонда Avenue, но нью-йоркский пенсионный фонд денег давать не собирается. Как итог, деятельность всей группы Avenue под угрозой, сообщает Bloomberg.

Avenue специализируется на вложениях в проблемные активы. С недавнего времени компания стала инвестировать в проекты, связанные с так называемыми «зелеными» технологиями.

Крупнейший пенсионный фонд Дании ATP вынужден списать миллиарды крон пенсионных накоплений из-за инвестиций в предприятие по производству аккумуляторов для электромобилей Northvolt. Главная причина: компания находится в предбанкротном состоянии и срочно ищет минимум 300 млн долларов, чтобы остаться на плаву.

<https://pensiya.pro/news/amerikanskaya-investploshhadka-vynuzhdena-iskat-novogo-vladelcza-iz-za-prekrashheniya-investiczij-krupnogo-pensionnogo-fonda/>

## Пенсия.pro, 03.11.2024, Бастующие работники Boeing так и не смогли добиться от компании возврата к прежней пенсионной системе

### Представители Международного профсоюза промышленных рабочих авиакосмической отрасли достигли предварительной договоренности по соглашению между корпорацией Boeing и ее работниками. Сотрудники компании бастуют уже семь недель, добиваясь лучших условий труда и пенсионного обеспечения.

По новому соглашению Boeing повысит зарплаты рабочим в среднем на 38% за ближайшие четыре года (начиная с 2024-го). Кроме того, сотрудникам будет дан выбор: получить единоразовый бонус в размере 12 000 долларов (примерно 1,2 млн рублей) либо бонус в 7 000 долларов плюс 5 000 долларов - на накопительный пенсионный счет.

Голосование рабочих по новым условиям контракта намечено на ближайший понедельник, 4 ноября.

Предыдущее голосование было провалено: рабочие не согласились с условиями нового контракта, настаивая на том, чтобы Boeing вернула прежнюю систему пенсионного обеспечения. Она предполагала фиксированные выплаты на пенсионный счет. В 2014 году ее заменили популярным в США пенсионным планом «401к». По нему работникам разрешено вносить на свои личные накопительные пенсионные счета часть зарплаты до уплаты подоходного налога. Работодатели тоже могут вносить средства на эти же счета, но делать это необязательно. Платежи работодателей не облагаются налогом, и доля их взносов в пенсионный план колеблется в широких пределах - от 10% до 100%.

<https://pensiya.pro/news/bastuyushhie-rabotniki-boeing-tak-i-ne-smogli-dobitsya-ot-kompanii-vozvrata-k-prezhnej-pensionnoj-sisteme/>