

Оглавление

Темы дня.....	1
ВФМ-Новосибирск, 09.04.2024, Долгосрочные сбережения или пенсия: как изменится жизнь пенсионеров по программе «накоплений на старость»	3
Газета.Ru, 10.04.2024, Три причины отнести деньги в НПФ: как обеспечить свое будущее ..	4
Прайм, 13.04.2024, Когда понадобятся деньги, лучше надеяться не только на государство ..	10
Интерфакс, 12.04.2024, Банк России определил новый порядок расчета вознаграждения НПФ ..	13
Банковское обозрение, 15.04.2024, ЦБ обновит правила расчета вознаграждения НПФ «за успех» ..	14
Frank RG, 15.04.2024, Половина российских НПФ стали операторами программы долгосрочных сбережений ..	14
РБК - Казань, 15.04.2024, Татарстан стал лидером в РФ по росту числа негосударственных пенсионеров.....	15
ФедералПресс, 15.04.2024, Пенсионный калькулятор от СФР: как им пользоваться ..	15
Ваш пенсионный брокер, 15.04.2024, Почти миллион россиян получили уведомления о своей будущей пенсии ..	17

Темы дня

- Госдума приняла в третьем чтении закон, согласно которому средства пенсионного фонда Банка России можно будет использовать для дополнительного пенсионного обеспечения служащих регулятора с привлечением третьих лиц, в том числе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Поправки вносятся в статью 89 закона о ЦБ. Сейчас в ней говорится, что совет директоров регулятора создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России, а также организует страхование жизни и медицинское страхование своих служащих. В новой версии говорится о том, что совет директоров организует дополнительное пенсионное обеспечение и личное страхование служащих Банка России, [сообщает «Интерфакс»](#)
- Банк России подготовил требования к порядку определения размера вознаграждения негосударственных пенсионных фондов (НПФ) «за успех», говорится в сообщении регулятора. С 1 января для НПФ, которые работают по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и в программе долгосрочных сбережений, изменилась система вознаграждения. Теперь его размер будет зависеть в том числе от уровня доходности фонда за отчетный год по отношению к специальному финансовому индикатору (бенчмарку), который определит ЦБ РФ, [пишет РИА Новости](#)
- Доходность по расширенному портфелю пенсионных накоплений граждан – клиентов Социального фонда России по итогам I квартала 2024 г. составила 7,02% в годовом выражении, по портфелю госбумаг – 8,39%. Об этом говорится в материалах ВЭБ.РФ, с

которыми [ознакомились «Ведомости. Капитал»](#). Доходы по расширенному портфелю и портфелю госбумаг достигли 39,3 млрд руб. и 925,5 млн руб. соответственно

- Сергей Беляков, президент НАПФ: «Конечно, чем раньше вы войдете в эту систему (долгосрочных сбережений – ред.), тем лучше – ведь она рассчитана на то, чтобы много лет откладывать по чуть-чуть, чтобы на выходе получить крупную сумму. Начало трудового стажа – надо сразу включаться. Но молодежь обычно скептически относится к идее вкладывать в будущее. Они предпочитают тратить на текущие потребности, совершая дорогие или недорогие покупки. И во всем мире то же самое. Мы живем в эпоху коротких форм - не только в литературе, кино, искусстве или в социальных сетях, но и в плане отношения к деньгам и к запросу, что является услугой и товаром, на который вы готовы потратить деньги. Для изменения необходимо развивать финансовую грамотность, чтобы человек понимал – настанет период, когда деньги понадобятся, и надеяться только на государство не совсем правильно»
- Сергей Беляков, президент НАПФ: «Государство очень много делает для того, чтобы реализовать социальную политику, обеспечить социальную стабильность и уверенность в будущем. У нас не прекращалась, несмотря ни на санкционное давление, ни на какие-то периоды экономических сложностей, программа индексирования заработных плат и пенсий. И мы видим, что это дает определенные плоды. Но дополнительный источник формирования будущих финансовых возможностей – это всегда хорошо. И чем раньше ты вступаешь в эту программу, тем меньше объем средств, которые ты можешь отчислять за счет длительности периода, что снижает нагрузку на твой ежемесячный бюджет»
- Сергей Беляков, президент НАПФ: «Требования к инвестиционному портфелю, к устойчивости инвестиционного портфеля, к гарантиям безубыточности не меняются, фонды обязаны их соблюдать. И это хорошо, потому что пенсионные фонды во всем мире, и у нас тоже, один из самых консервативных инвесторов в рынок. Они приобретают наиболее защищенные бумаги, активы. Но при этом они всегда чуть менее доходные. Но если вы мыслите горизонтами 10, 15 лет, вам важно не столько заработать на конъюнктуре финансового рынка, на скачках бумаг, а обеспечивать надежность сбережений»
- С 1 января 2024 года для НПФ, которые работают по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и в программе долгосрочных сбережений, изменилась система вознаграждения. Теперь его размер будет зависеть в том числе от уровня доходности фонда за отчетный год по отношению к специальному финансовому индикатору (бенчмарку), который определит Банк России, [пишет «Банковское обозрение»](#)
- Половина российских негосударственных пенсионных фондов (НПФ) к середине апреля стали операторами программы долгосрочных сбережений (ПДС), следует из данных Банка России. В январе Банк России зарегистрировал правила формирования долгосрочных сбережений (ФДС) НПФ Сбербанка, восьми фондов пенсионного дивизиона группы компаний (ГК) «Регион» (НПФ «Эволюция», «Будущее», «Достойное будущее», «Большой», «Телеком-Союз», «ОПФ им. В.В. Ливанова», «Перспектива», «Федерация»), а также НПФ «Профессиональный», [сообщаем Frank RG](#)
- За пять лет граждане РФ передали более 1,1 трлн руб. в негосударственные пенсионные фонды. Сейчас через НПФ внедряют программу долгосрочных сбережений (ПДС), которая будет очень выгодна для россиян, рассказал президент Национальной ассоциации

негосударственных пенсионных фондов Сергей Беляков в интервью агентству «Прайм». Во-первых, выгода в том, что вкладчики почти ничем не рискуют, поскольку такие фонды являются очень надежным инструментом, объяснил эксперт, [передает «Конкурент»](#)

- *Максим Элик, заместитель генерального директора НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»: «Программа долгосрочных сбережений разработана Центробанком и Минфином для того, чтобы дать гражданам надежный и привлекательный инструмент для сбережений и одновременно поддержать их финансово со стороны государства. С ее помощью можно копить на долгосрочные цели, например на взнос на покупку недвижимости. Или обеспечить себе на будущее доход в виде получения периодических выплат»*

ВФМ-Новосибирск, 09.04.2024, Долгосрочные сбережения или пенсия: как изменится жизнь пенсионеров по программе «накоплений на старость»

В России с недавних пор действует программа долгосрочных сбережений. Ее цель — увеличить пенсионные накопления россиян и приучить людей к долгосрочному планированию, отмечают аналитики. Подробнее об этом из публикации издания «РИА Новости».

Пенсий не будет?

Несмотря на множество данных, многие граждане не могут понять программу «накоплений на пенсию». Система, в которой текущие пенсии оплачиваются работающим населением, теряет свою актуальность из-за различной численности поколений и увеличения числа роботов в производстве. Исследователи отмечают, что эта тенденция распространена по всему миру.

Как следствие, даже после всех индексаций, пенсий недостаточно для достойной жизни. А программа обязательного страхования (ОПС) была заморожена в 2014 году. По мнению аналитиков, единственный выход - самостоятельно откладывать деньги на пенсию. Власти ввели программу долгосрочных сбережений (ПДС) в качестве инструмента для этого. Вместе с негосударственными пенсионными фондами (НПФ), куда граждане могут перевести свои пенсионные накопления, эта программа позволяет увеличить размер будущих выплат.

Как это работает?

ПДС представляет собой схему долгосрочного сбережения с гибкими условиями. Вносить средства на счет можно по своему усмотрению, а снять их возможно через 15 лет, при достижении пенсионного возраста или в случае критических жизненных обстоятельств. Государство также предоставляет различные гарантии, добавляя свои средства на каждый вложенный рубль. ПДС обещает годовое софинансирование до 36 тысяч рублей в год или 108 тысяч рублей в течение трех лет.

Наиболее значительное преимущество ПДС заключается в том, что люди не могут потерять больше, чем вложили. Анализ Центрального Банка показывает, что доходность покрывает инфляцию и даже приносит дивиденды. Средний годовой инвестиционный доход составляет 6,49%, но наиболее выгодными условиями могут пользоваться граждане с заработком до 80 тысяч рублей.

По мировой статистике, большинство людей более заинтересованы в текущих расходах и не рассматривают долгосрочные инвестиции. Тем не менее, ПДС предоставляет возможность перевести обязательные пенсионные накопления под проценты. Эксперты отмечают, что управляющие средствами фонды пенсионных накоплений вкладывают их очень осторожно, предпочитая консервативные инвестиции. ПДС не требует значительных ежегодных взносов, что делает его доступным для всех граждан.

Кто и сколько получит?

Прочие финансовые инструменты остаются в распоряжении граждан, а программа накопительной пенсии (ПДС) представляет собой дополнительную возможность для создания финансового капитала, поясняет Беляков в беседе с РИА Новости.

Планируется, что ПДС значительно увеличит коэффициент замещения (то есть, процент от выпавшей зарплаты, который обеспечивает пенсию) и приблизит его к рекомендуемым международной организацией труда 40 процентам. «По страховой пенсии выходит 32%, с учетом негосударственной — порядка 38, а с долгосрочными сбережениями показатель вырастет до 43», — уточняет эксперт.

Пенсионеры, работающие или нет, также имеют возможность использовать ПДС и негосударственное пенсионное обеспечение (НПО). При этом срок 15 лет на них не распространяется — снять можно в любой момент. Аналитики считают, что наиболее выгодный вариант — вносить до 36 тысяч рублей в год, чтобы получить максимальную сумму софинансирования.

<https://nsk.bfm.ru/news/31548>

Газета.Ru, 10.04.2024, Три причины отнести деньги в НПФ: как обеспечить свое будущее

Пенсия на горизонте поневоле стимулирует откладывать деньги. Однако последние четверть века в России волшебную формулу пенсионных накоплений мешает вывести высокая инфляция. В 2024 году появилась программа долгосрочных сбережений с господдержкой. Примерив ее на собственные цели, журналист «Газеты.Ru» выяснила, что это удачная возможность обеспечить свое будущее в любом возрасте.

И колется, и хочется

Копить деньги россияне хотят и могут, несмотря на окружающую нестабильность. Социологи отмечают, что сейчас уже почти половина россиян (44%) тем или иным способом обзавелись финансовой подушкой безопасности, это вполнину больше, чем 10 лет назад, когда таких было всего 30%. Причем пенсия не числится в приоритетах: больше всего людей откладывает «на черный день» — 31%, на ремонт квартиры или дома — 19%, отдых или лечение — 17%. «На старость» копит только 16%, несмотря на постоянные внушения со всех сторон, что надо позаботиться о жизни на пенсии самостоятельно.

Люди все больше сомневаются в жизнеспособности финансового планирования на длительный срок и живут одним днем. Осторожные довольствуются короткими банковскими депозитами под высокую ставку, азартные ищут легких денег на бирже. Но эти способы годятся для довольно-таки ограниченного круга людей.

Банковские депозиты имеют всего 30% россиян, причем эта доля практически не изменилась за последние 10 лет.

Казалось бы, высокие ставки привлекают многих, но, как правило, воспользоваться выгодными предложениями банков могут лишь обладатели сбережений минимум в 100 тыс. рублей. С меньшей суммой ставки по депозитам часто оказываются ниже инфляции. К тому же банковские депозиты под высокий процент редко рассчитаны больше, чем на полгода. Получается, что мы пытаемся короткими деньгами обеспечить долгосрочные цели, а это хлопотно и рискованно. Приходится постоянно отслеживать изменения ставок, заново искать, куда переложить депозит на выгодных условиях. А при снижении ключевой ставки депозит может стать и вовсе невыгодным.

Деньги быстро обесцениваются, и немногие могут позволить себе скопить на существенный регулярный доход в отдаленном будущем по пенсионным или страховым программам. Видимо, поняли это и в правительстве, поэтому его новая инициатива вынесла пенсию за скобки, стимулируя долгосрочные сбережения в целом.

Долгосрочные преимущества

С 1 января 2024 года в России запустили программу долгосрочных сбережений (ПДС) с господдержкой. Изучив ее условия, можно сделать вывод, что существует три серьезные причины использовать эту программу, если вы созрели для долгоиграющих планов. Это доступно и надежно, а ряд особенностей делает ее более выгодной, чем другие способы долгосрочных инвестиций.

Программа позволяет накопить крупную сумму, которую можно использовать двумя способами. Один вариант — это создать для себя пенсионный фонд, из которого можно будет получать регулярные выплаты по достижении 55 лет у женщин и 60 лет у мужчин или через 15 лет с момента заключения договора. По своему желанию можно выбрать срочные или пожизненные выплаты, то есть, получать деньги порциями в течение определенно срока, либо до конца жизни.

Второй вариант — получить накопленное единовременно по окончании срока договора через 15 лет.

Выгода ПДС складывается из государственного софинансирования, получения доступа к пенсионным накоплениям, инвестиционного дохода и налогового вычета.

Стать участником программы может любой совершеннолетний гражданин России, включая пенсионеров. Можно оформить договор в свою пользу, а также в пользу супруга или ребенка. Договор ПДС предоставляет максимальную свободу пополнения: деньги можно вносить произвольно, главное, не реже одного раза в год, и в любом количестве.

Минимальный вклад для получения софинансирования составляет 2000 рублей в год. Так что программа доступна буквально для всех.

«С программой долгосрочных сбережений россияне могут управлять своими пенсионными накоплениями: самостоятельно решать, когда и как получать эти деньги», — подчеркнул Руслан Вестеровский, старший вице-президент, руководитель блока «Управление благосостоянием» Сбербанка.

Сохранность вложений по договорам долгосрочных сбережений с НПФ гарантирует Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Причем в случае аннулирования лицензии или признания фонда банкротом лимит гарантированного возмещения вдвое больше, чем по банковским вкладам — до 2,8 млн рублей. Более того, этот лимит увеличивается на сумму переведенных в ПДС пенсионных накоплений и софинансирования со стороны государства.

Сбережения по ПДС можно будет наследовать, за исключением тех случаев, когда участник выбрал пожизненные выплаты и уже начал их получать.

Отдельно стоит упомянуть, что законодательство позволяет досрочно и без потерь получить средства ПДС при наступлении «особых жизненных ситуаций». Законодательно установлено два основания: потеря кормильца и необходимость оплаты дорогостоящего лечения участника программы.

Финансовые плюсы

У программы долгосрочных сбережений две ключевые особенности — это софинансирование от государства и возможность получить пенсионные накопления раньше, чем они превратятся в насмешку.

Принцип софинансирования очень прост: на каждый вложенный рубль государство добавит столько же, если вы получаете не больше 80 тыс. рублей в месяц.

При доходе от 80 до 150 тыс. рублей государство добавит по 50 копеек на каждый ваш рубль, и 25 копеек на 1 рубль могут получить обладатели ежемесячного дохода более 150 тыс. рублей. Само собой, существует лимит господдержки — 36 тыс. рублей в год. Пока государство обязалось софинансировать ПДС только на протяжении трех лет, но этот срок может быть продлен правительством. Разумеется, в ПДС ваши средства будут работать, принося инвестиционный доход.

«Максимальную выгоду от участия в ПДС получают люди с доходом до 80 тыс. рублей, это сотрудники бюджетной сферы, медики, учителя, а также самозанятые», — считает Руслан Вестеровский.

По расчетам СберНПФ, откладывая по 3 тыс. рублей в месяц, участник ПДС в первые три года может иметь доходность на уровне 25-30% за счет софинансирования, налоговых льгот, инвестирования и реинвестирования.

Показательный пример

Разберемся, сколько принесет договор программы долгосрочных сбережений на конкретном примере со СберНПФ. Допустим, я буду вносить ежемесячно по 3 тыс. рублей, чтобы получить максимально возможную сумму государственного софинансирования и государство будет добавлять мне денег один к одному.

Посчитаем сначала результаты за три года действия софинансирования. К 36 тыс. рублей собственных средств в год прибавляем 36 тыс. рублей от государства и получаем 72 тыс. рублей. Инвестиционный доход можно спрогнозировать на уровне 7% годовых, учитывая, что в прошлом году по всем пенсионным продуктам СберНПФ доходность превысила 10% годовых.

Следующие два года на счет поступает по 72 тыс. рублей за счет собственных вложений и софинансирования, плюс продолжает накапливаться инвестиционный доход, который СберНПФ реинвестирует — можно прогнозировать, что он будет составлять около 6,4 тыс. рублей за второй год и 12 тыс. рублей за третий. После поступления софинансирования за третий год взносов в общей сложности получится примерно 235,8 тыс. рублей.

Если через три года государственное софинансирование прекратится, то следующие два года, продолжая вносить по 3 тыс. рублей, с учетом инвестиционного дохода через 5 лет с начала программы я накоплю по программе долгосрочных сбережений 347 тыс. рублей практически неощутимо для своего кармана. И еще 23,4 тыс. рублей можно будет получить в виде налогового вычета.

О пользе вычитания

Дополнительную выгоду ПДС составляет возможность получить налоговый вычет на сумму взносов из собственных средств. Вычет не распространяется на средства софинансирования, пенсионные накопления и инвестиционный доход.

С 2025 года существенно увеличится сумма, которую можно вернуть по налоговому вычету, поскольку изменится вид льготы: сейчас это социальный, а будет инвестиционный вычет. В результате размер вычета повысится до 400 тыс. рублей. Соответственно, максимальная сумма, которую можно будет вернуть, вырастет до 52 тыс. или 60 тыс. рублей в год, в зависимости от ставки по которой вы платите НДФЛ — 13% или 15%.

Некоторые клиенты ошибочно считают, что налоговый вычет можно получить по отдельности на каждый заключенный договор с НПФ, отметил Александр Зарецкий генеральный директор СберНПФ. Следует понять, что для вычета суммируются расходы по всем видам льгот. Сейчас, по социальному налоговому вычету это расходы на лечение, образование, благотворительность. Со следующего года это будут расходы по договорам долгосрочных сбережений, негосударственного пенсионного обеспечения и по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС).

Недоступные деньги

С возможностью перевести пенсионные накопления в ПДС надо разбираться в деталях. Как известно, накопительную часть пенсии отчисляли работодатели с 2002 по 2014 год, а затем она была заморожена и перестала накапливаться. И те, кто оставил свои пенсионные накопления под управлением государства в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС), теперь могут так и не увидеть пользы от этих денег.

Для получения накопительной части пенсии сохраняются прежние возрастные рамки: 55 лет для женщин и 60 лет — для мужчин. И при этом возникают два варианта получения пенсионных накоплений, смотря сколько составит ежемесячная выплата пожизненной пенсии. Рассчитать ее несложно.

Государством установлен так называемый «период дожития» для расчета пожизненной пенсии, который сейчас составляет 22 года или 264 месяца. Сумма пенсионных накоплений делится на 264 месяца и если полученный результат не дотягивает до порогового значения, можно получить всю сумму сразу. Сейчас точкой отсечения служит размер ежемесячной выплаты пожизненной пенсии не более 5% от суммы страховой и накопительной пенсии. С 1 июля 2024 года пороговой суммой станет равен 10% от прожиточного минимума пенсионера в РФ.

Те, чьи пенсионные накопления при расчете пожизненной пенсии не дотягивают до пороговой суммы, могут забрать их целиком, написав заявление в Социальный фонд России или в НПФ, в зависимости от того, где хранятся их пенсионные накопления.

Если ежемесячная выплата пожизненной пенсии превысит пороговое значение, вы не сможете одновременно получить свои пенсионные накопления из ОПС.

Для наглядности приведу расчет на примере своих собственных пенсионных накоплений на сумму примерно 400 тыс. рублей. Делим 400 тыс. рублей на 264 месяца и получаем 1515 рублей. Прожиточный минимум пенсионера в 2024 году составляет 13290 рублей, значит, пороговое значение с 1 июля будет равно 1329 рублей. Даже если мои пенсионные накопления больше не увеличатся, их сумма уже не позволяет мне получить их одновременно в 55 лет. Конечно, 1515 рублей выглядит издевательски как ежемесячная

выплата пожизненной пенсии, особенно лет через 10-15, но других вариантов в ОПС нет, потому что она превышает пороговое значение в 1329 рублей.

Можно рассчитывать на увеличение порогового значения по мере роста прожиточного минимума пенсионера, но я бы на это ставить не стала. Тем более, что период дожития в России постепенно растет, корректируясь по мере увеличения продолжительности жизни, например в 2020 году он составлял 21,5 лет. А значит, в будущем делить сумму ваших пенсионных накоплений могут уже на большее число, что еще больше снизит пороговое значение.

Умножив 1329 на 264 получаем 343 тыс. рублей. Получается, если в системе ОПС у вас накопилось больше, об этих деньгах фактически можно забыть. Значит, кто платил самые высокие отчисления в накопительную пенсию, получают меньше всех пользы от нее, что, конечно, обидно.

В Сбере оценивают долю таких участников системы ОПС примерно в 12,5 млн человек. Теперь у них появилась возможность использовать свои пенсионные накопления с большей пользой благодаря программе долгосрочных сбережений.

Вишенка на торте

Если перевести пенсионные накопления в программу долгосрочных сбережений, то их можно получить более выгодным способом, чем копеечные ежемесячные выплаты.

Первый вариант — получить всю сумму единовременной выплатой через 15 лет, по истечении срока договора. Это неплохая возможность для тех, кто по возрасту все равно раньше не получит доступа к своим пенсионным накоплениям. Тем самым существенно увеличится база для получения инвестиционного дохода по ПДС. Эффект высокой базы позволит за 15 лет накопить солидную сумму, даже если вкладывать минимум собственных средств.

Второй вариант подойдет тем, кому осталось недалеко до возраста, когда начинают выдавать накопительную пенсию. Это как раз мой случай, поскольку мне осталось всего четыре года до 55 лет. С этого возраста по договору ПДС можно получать свои сбережения, включая пенсионные накопления, ежемесячными выплатами. Существенная разница с правилами ОПС состоит в том, что срок выплат может быть куда меньше «периода дожития» в 22 года. Этот срок каждый НПФ указывает в договоре долгосрочных сбережений. Например, у СберНПФ он составляет от 5 лет. Это позволяет получить пенсионные накопления быстрее и весомыми частями, в отличие от выплаты пожизненной пенсии системы ОПС.

Кстати, в случае «особых жизненных ситуаций» пенсионные накопления из системы ОПС досрочно не заберешь. Это еще один повод перевести пенсионные накопления в ПДС, где они станут доступны, если случится беда.

«Одна из задач ПДС — это трансформировать обязательную пенсионную систему в добровольную, — пояснил Александр Зарецкий. — Когда ваши пенсионные накопления находятся в системе ОПС, они остаются в распоряжении государства. И мы не знаем, что с ними может произойти в будущем. Если перевести пенсионные накопления в ПДС, они становятся вашими и здесь уже никакие трансформации государственной системы на них не отразятся».

По его словам, и Минфин, и Банк России положительно относятся к переводу замороженных пенсионных накоплений в личные программы долгосрочных сбережений.

Особенности перевода

Сейчас перевод пенсионных накоплений из обязательной пенсионной системы занимает длительное время и содержит нюанс, который может растянуть его еще сильнее. Во-первых, сначала их придется вывести из ОПС, подав заявление в Социальный фонд России о переводе в НПФ, с которым вы заключите договор по программе долгосрочных сбережений. И переведут ваши накопления только на следующий год после подачи заявления, причем если вы это делаете без учета даты фиксинга инвестиционного дохода, возможны значительные потери. Дело в том, что инвестиционный доход от пенсионных накоплений фиксируется один раз в 5 лет.

Без потерь пенсионные накопления можно перевести, только подав заявление в год фиксации дохода.

Допустим, если от фиксации дохода прошел год или два, потеря будет сравнительно небольшой. Но если пройдет три года или больше, то при крупной сумме накоплений убыток может составить десятки тысяч рублей, а такую сумму потерять вряд ли захочется. Например, я узнала через Госуслуги, что подав сейчас заявление о переводе пенсионных накоплений в НПФ, потеряю больше 70 тыс. рублей инвестиционного дохода. Фиксация дохода по моему счету будет в 2025 году, так что ждать придется недолго, до следующего года. А кому-то может оказаться лучше повременить с переводом пенсионных накоплений на два-три года.

Но это еще не все. После перевода пенсионных накоплений в НПФ надо будет подать новое заявление — теперь уже об их переводе в качестве единовременного взноса по договору ПДС. И перевод произойдет тоже только на следующий год. Отсрочка установлена законодательно, она предоставляет возможность раздумать и отозвать заявление, если человек решит распорядится своими пенсионными накоплениями иначе.

«Такой подход помогает человеку принять информированное решение, — пояснил Вестеровский. — При переводе мы стараемся подробно рассказать людям, как поменяется ситуация с их пенсионными накоплениями. В частности, мы предупреждаем, что вернуть средства обратно в систему обязательного пенсионного страхования не получится».

Это работает

Программа долгосрочных сбережений быстро получила отклик у населения, судя по результатам работы СберНПФ, который 16 января 2024 года заключил первый в стране договор по ПДС и в целом лидирует на рынке. Интерес клиентов превзошел ожидания, поделился Руслан Вестеровский, в Сбере прогнозировали, что за 2024 год смогут привлечь к участию в программе 800 тыс. человек.

Но менее чем за три месяца договоры по ПДС в СберНПФ заключили уже более 280 тыс. человек, которые внесли 2,5 млрд рублей собственных средств, в том числе 31 тыс. человек передала в программу на 6 млрд рублей пенсионных накоплений.

СберНПФ принял решение прекратить предлагать розничным клиентам действующие программы негосударственного пенсионного обеспечения в пользу ПДС, поскольку она открывает более широкие возможности, сообщил Александр Зарецкий.

Президент РФ Владимир Путин, выступая на форуме ВТБ «Россия зовет!», поставил задачу привлечь не менее 250 млрд рублей в первый год действия программы долгосрочных сбережений.

А к 2026 году объем средств, привлеченных по ПДС, должен составить 1% ВПП — отталкиваясь от показателя за 2023 год, это составляет около 1,7 трлн рублей.

По мнению Руслана Вестеровского индустрии НПФ под силу выполнить задачу, поставленную на 2024 год президентом, если будет сохраняться динамика притока взносов, которую наблюдали в первые месяцы работы программы.

«И мы амбициозно берем на себя существенную долю этого объема, учитывая, что СберНПФ первым вышел на этот рынок и мы активно продвигаем программу долгосрочных сбережений среди населения, отметил Вестеровский. — Цель по наращиванию объема программы до 1% ВВП к 2026 году тоже достижима при условии, что программа будет усовершенствована, как предлагают участники рынка».

В первую очередь речь идет о привлечении к участию в ПДС работодателей, чтобы они вносили свою часть софинансирования. Тогда одну часть вносило бы государство, вторую — будущий пенсионер, а третью работодатель. Не у всех компаний есть корпоративные пенсионные программы, и такое участие могло бы стать привлекательной частью корпоративного социального пакета.

Мотивировать работодателей поучаствовать в ПДС в Сбере предлагают с помощью налоговых льгот.

<https://www.gazeta.ru/economics/2024/04/10/18548143.shtml>

Прайм, 13.04.2024, Когда понадобятся деньги, лучше надеяться не только на государство

Программа долгосрочных сбережений, которая сейчас внедряется через НПФ – новый механизм на рынке «длинных» денег. Как она будет работать, кто в ней заинтересован, и есть ли сейчас конкуренция за доступ к сбережениям граждан, рассказал агентству «Прайм» президент Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов Сергей Беляков. Беседовала Анастасия Селезнева.

- Сергей Юрьевич, расскажите о текущей ситуации на рынке негосударственных пенсионных фондов? Есть ли какие-нибудь трудности у участников? Может быть, кто-то уйдет, кто-то останется? В целом – ждать ли изменений?

- Ситуацию можно охарактеризовать, как достаточно стабильную, устойчивую. Количество фондов сокращается плавно, за пять лет - с 52 до 36. Но появился еще один фонд, 37-й, но пока он не получил лицензию, поэтому для чистоты оценки количества игроков мы его не считаем. Важно не 36 или 37, а тенденция. И тенденция очевидная. Чем меньше игроков, тем выше качество, поскольку некрупные фонды - это все акционерные общества, которые не приносят достаточного финансового результата и либо сдают лицензии, либо сливаются. Мы видим две таких формы сокращения количества игроков. Достаточно жесткие требования регулятора, Банка России, заставляют фонды очень тщательно относиться к своей текущей деятельности, обеспечивают качественный контроль. И когда я говорю о том, что рынок очень устойчивый и очень высокого качества, это как раз следствие наведения порядка в сегменте негосударственных пенсионных фондов регулятором в первую очередь, отказа от сомнительных или недобросовестных практик.

Нынешнего числа фондов достаточно для того, чтобы выполнять функцию негосударственного пенсионного обеспечения. А за качество наши граждане голосуют рублем, оно подтверждено цифрами. За пять лет объем денег под управлением

пенсионных фондов с 3,9 триллиона рублей увеличился до более чем пяти триллионов рублей.

При этом макроэкономические характеристики сегодняшнего дня говорят о том, что, наверное, нужен какой-то дополнительный импульс, чтобы мотивировать граждан участвовать в программах негосударственного пенсионного обеспечения и использовать долгосрочные финансовые инструменты.

- Для этого внедряется программа долгосрочных сбережений, в которой фонды принимают непосредственное участие. Рядовым гражданам она выгодна?

Во-первых, гражданин ничем практически не рискует. Фонды, которые являются единственными провайдерами этого продукта – очень надежный инструмент. Они гарантированы и действующим законодательством, например, фонд не может показать убыток, он обязательно безубыточен для своего клиента. Второе - размер защиты больше, чем в банковском секторе, там 1,4 миллиона рублей, в пенсионном фонде 2,8 миллиона в рамках программы долгосрочных сбережений. И на рынке пенсионных фондов не было ни одного банкротства, что говорит тоже о качестве рынка.

Второй элемент этой программы – финансовая мотивация граждан. Я бы тут выделил несколько аспектов. Первое: вы можете, не обременяя себя большим изъятием средств из текущего потребления, накапливать на будущий период достаточную сумму. Второе: подключается инструмент софинансирования со стороны государства. 36 тысяч рублей – лимит на софинансирование, но важно, что на каждый ваш рубль государство тоже дает свои деньги. Третий источник, который увеличивает сумму накоплений – ваши средства по программе обязательного пенсионного страхования. Сейчас вы никак не можете их использовать, а после принятия программы долгосрочных сбережений сможете вложить их в ПДС. Это тоже снизит нагрузку на ваш кошелек. И плюс налоговые льготы. Вы можете на эти суммы получить вычет, в зависимости от суммы 13% или 15%. Он создает дополнительную мотивацию - вы возвращаете деньги, уплаченные в виде налогов. Так что клиенты совершенно точно выигрывают.

- А фонды? Будут ли проигравшие?

Я думаю, что выигрывают те фонды, которые будут наиболее успешны в привлечении новых клиентов в программу. Стартовые условия практически у всех одинаковые. Фонды, обладающие разветвленной сетью филиалов и представительств, имеют определенные преимущества. Ну а жизнь покажет, кто из них наиболее успешен. Тот, кто первый сумеет предложить понятный и удобный для нового клиента продукт и объяснить, как я сейчас объясняю, преимущества участия в программе, первым получит доступ к клиентской базе. Проигравшие вряд ли будут, ведь структура пенсионного обеспечения устроена так, что большинство продуктов и денег, формируясь в рамках корпоративных программ пенсионного обеспечения, никуда не исчезнут. И мы видим, что этот рынок никуда не исчезает, не стагнирует, продолжает развиваться. Но тот, кто сумеет наилучшим образом продвигать ПДС, получит определенное преимущество.

- Но для заработка средства нужно инвестировать, а куда? Есть ли ограничения?

- Требования к инвестиционному портфелю, к устойчивости инвестиционного портфеля, к гарантиям безубыточности не меняются, фонды обязаны их соблюдать. И это хорошо, потому что пенсионные фонды во всем мире, и у нас тоже, один из самых консервативных инвесторов в рынок. Они приобретают наиболее защищенные бумаги, активы. Но при этом

они всегда чуть менее доходные. Но если вы мыслите горизонтами 10, 15 лет, вам важно не столько заработать на конъюнктуре финансового рынка, на скачках бумаг, а обеспечивать надежность сбережений. По статистике, фонды на долгосрочных периодах всегда устойчиво выше инфляции показывают доходность. Не думаю, что структура портфеля сильно поменяется. В основном это долговые бумаги, корпоративные и государственные. Ну а фонды, получив большую ликвидность, будут, в том числе, больше в акции вкладывать, что для финансового рынка, конечно, хорошо. И регулятор сейчас анонсировал и подготовил изменения в законодательство, которые расширяют возможность инвестиций в акции. Но, еще раз говорю, это не создаст никаких дополнительных рисков для клиентов.

- Как будет формироваться доход по программе? Нужно ли будет платить с него налог?

- Закон так написан, что если получателем инвестиционного дохода являетесь вы или близкие родственники, то вы освобождены от уплаты налога на доход физических лиц. Если кто-то другой, то он выплачивает налог. Сейчас идет доработка налоговых моментов, но, кажется, то, о чем мы договорились, достаточно, чтобы создать механизм мотивации.

- Посоветуйте, с какого возраста лучше подключаться к программе?

- Конечно, чем раньше вы войдете в эту систему, тем лучше – ведь она рассчитана на то, чтобы много лет откладывать по чуть-чуть, чтобы на выходе получить крупную сумму. Начало трудового стажа – надо сразу включаться. Но молодежь обычно скептически относится к идее вкладывать в будущее. Они предпочитают тратить на текущие потребности, совершая дорогие или недорогие покупки. И во всем мире то же самое. Мы живем в эпоху коротких форм - не только в литературе, кино, искусстве или в социальных сетях, но и в плане отношения к деньгам и к запросу, что является услугой и товаром, на который вы готовы потратить деньги. Для изменения необходимо развивать финансовую грамотность, чтобы человек понимал – настанет период, когда деньги понадобятся, и надеяться только на государство не совсем правильно.

Государство очень много делает для того, чтобы реализовать социальную политику, обеспечить социальную стабильность и уверенность в будущем. У нас не прекращалась, несмотря ни на санкционное давление, ни на какие-то периоды экономических сложностей, программа индексирования заработных плат и пенсий. И мы видим, что это дает определенные плоды. Но дополнительный источник формирования будущих финансовых возможностей – это всегда хорошо. И чем раньше ты вступаешь в эту программу, тем меньше объем средств, которые ты можешь отчислять за счет длительности периода, что снижает нагрузку на твой ежемесячный бюджет.

- А для предпенсионеров это вообще имеет смысл?

- Ограничений нет никаких. И предпенсионер и пенсионер могут быть участником этой программы. Плюс, если ты был участником обязательной пенсионной программы, у тебя есть какой-то накопленный объем средств, который ты можешь использовать как вклад в эту систему, что тоже хорошо.

- Не могу не задать личный вопрос: вы сами уже участвуете в Программе?

- Конечно, конечно. Хотя это уже не начало трудового стажа, но, конечно, участвую.

-Вернемся к ситуации на рынке НПФ. Вы говорили, что число фондов значительно снизилось. Что произошло с деньгами участников закрывшихся фондов?

- Закрывшиеся фонды не являются риском для клиентов. Если это происходит путем сделки по слиянию и поглощению, то юрлица объединяются, и фонд становится частью другого фонда, который приобретает его. Ему переходят обязательства перед клиентами этого фонда. Никаких рисков для них не возникает. Если происходит отзыв лицензии, то пенсию продолжают платить и выплаты продолжает делать другой фонд, назначенный Агентством по страхованию вкладов. Это обеспечивается за счет обязательных отчислений в АСВ и формирования страхового резерва каждым фондом в силу закона. Поэтому уход с рынка кого-то не приводит ни к каким негативным последствиям для клиентов этих фондов и вообще рынка пенсионного обеспечения.

- В систему НПФ планируется включать страховые компании. Для чего? Как это повлияет на работу фондов? Будет ли страховое покрытие касаться вложенной суммы или инвестдохода тоже?

- Все, что развивает и поддерживает конкуренцию – это хорошо и надо приветствовать. Все, что является инструментом дополнительного привлечения конечного клиента в программу долгосрочных сбережений, тоже надо приветствовать. Важно, чтобы требования, которые обеспечивают надежность, распространились и на других участников, если они будут появляться. Поэтому сейчас мы в диалоге с Банком России и с сообществом страховых компаний. Консенсусом является то, что участие в реализации программы долгосрочных сбережений может быть только при условии обязательного, безусловного соблюдения требований и в рамках текущего контроля, и в рамках закона, требований регулятора, которые сейчас применяются к НПФ. Это фидуциарная ответственность, это безубыточность, это отдельный учет активов, которые находятся на балансе, со всеми очевидными «плюшками» этой программы.

Второй момент, который мы тоже одинаково понимаем и с Министерством финансов России, и с Банком России, то, что участие страховых компаний не будет распространяться на государственные деньги, на деньги, накопленные в рамках программы обязательного пенсионного страхования. Связано это с тем, что деньги были накоплены исключительно в рамках пенсионной системы и соответствия тем требованиям, которые действовали и действуют сейчас. Страховые компании эти требования тогда не несли как бремя, поэтому неправильно будет допускать кого-то еще к государственным деньгам, накопленным в рамках системы обязательного пенсионного обеспечения. Но, как провайдеры программы, при соблюдении требований мы только за.

<https://1prime.ru/20240413/intervyu-847350913.html>

Интерфакс, 12.04.2024, Банк России определил новый порядок расчета вознаграждения НПФ

Банк России подготовил проект указания с требованиями к порядку определения размера вознаграждения негосударственных пенсионных фондов (НПФ) «за успех». Проект опубликован для общественного обсуждения.

Для НПФ, которые работают по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и в программе долгосрочных сбережений, с 1 января 2024 года поменялась система вознаграждения. Теперь его размер будет зависеть в том числе от уровня доходности фонда за отчетный год по отношению к специальному финансовому индикатору.

В качестве такого бенчмарка ЦБ выбрал среднюю ставку по банковским вкладам на срок от 1 до 3 лет, привлеченным в декабре того года, который предшествует году начисления вознаграждения НПФ.

«Банк России исходил из того, что индикатор известен НПФ заранее, отражает реальные доходности на финансовом рынке на начало каждого календарного года и схож по срокам с облигациями в портфелях фондов», - говорится в сообщении ЦБ.

Новые требования будут применяться для расчета вознаграждения НПФ уже за 2024 год, отмечает регулятор.

Планируется, что проект указания вступит в силу во втором квартале 2024 года.

<https://www.interfax.ru/business/955612>

Банковское обозрение, 15.04.2024, ЦБ обновит правила расчета вознаграждения НПФ «за успех»

С 1 января 2024 года для НПФ, которые работают по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и в программе долгосрочных сбережений, изменилась система вознаграждения. Теперь его размер будет зависеть в том числе от уровня доходности фонда за отчетный год по отношению к специальному финансовому индикатору (бенчмарку), который определит Банк России.

В качестве бенчмарка регулятор выбрал среднюю ставку по банковским вкладам на срок от 1 до 3 лет, привлеченным в декабре того года, который предшествует году начисления вознаграждения НПФ. Банк России исходил из того, что индикатор известен НПФ заранее, отражает реальные доходности на финансовом рынке на начало каждого календарного года и схож по срокам с облигациями в портфелях фондов. Новые требования будут применяться для расчета вознаграждения НПФ уже за 2024 год.

В начале февраля 2024 года ЦБ обновил Базовые стандарты для НПФ. Клиент теперь может расторгнуть договор с НПФ через агента в течение 14 дней.

<https://bosfera.ru/press-release/cb-obnovit-pravila-rascheta-voznagrzhdeniya-npf-za-uspeh>

Frank RG, 15.04.2024, Половина российских НПФ стали операторами программы долгосрочных сбережений

Половина российских негосударственных пенсионных фондов (НПФ) к середине апреля стали операторами программы долгосрочных сбережений (ПДС), следует из данных Банка России.

В январе Банк России зарегистрировал правила формирования долгосрочных сбережений (ФДС) НПФ Сбербанка, восьми фондов пенсионного дивизиона группы компаний (ГК) «Регион» (НПФ «Эволюция», «Будущее», «Достойное будущее», «Большой», «Телеком-Союз», «ОПФ им. В.В. Ливанова», «Перспектива», «Федерация»), а также НПФ «Профессиональный».

В феврале к ним присоединились «Газфонд Пенсионные накопления», «ВЭФ.Русские фонды», Национальный НПФ и Ханты-Мансийский НПФ; в марте - «ВТБ Пенсионный фонд» и НПФ «Социум». В начале апреля операторами ПДС стали еще два фонда: НПФ «Гефест», «Волга-Капитал».

Кроме того, в апреле российский рынок покинул один игрок: было завершено присоединение НПФ «Алмазная осень» к «Газфонду ПН». Таким образом, к середине

апреля ЦБ зарегистрировал правила ФДС у 18 из 36 действующих российских частных пенсионных фондов.

<https://frankmedia.ru/161783>

РБК - Казань, 15.04.2024, Татарстан стал лидером в РФ по росту числа негосударственных пенсионеров

Рост участников негосударственного пенсионного обеспечения в РТ в 2023 году составил +16 человек на 1 тыс. населения. Это максимальный показатель в стране, сообщили в ЦБ. Данный сегмент активно растет в регионах с развитой добычей полезных ископаемых.

Согласно подготовленному Центробанком обзору российского финансового сектора за 2023 год, Татарстан стал лидером по росту уровня проникновения негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). С 30 сентября 2022 года по 30 сентября 2023-го прирост составил +16 участников на 1 тыс. населения. При этом по России динамика была один новый участник на тысячу человек.

В ЦБ отметили, что 80% пенсионных резервов в негосударственном сегменте приходится на корпоративные программы. Анализ первой десятки регионов-лидеров по числу участников НПО на тысячу населения показывает, что чаще всего пенсионные программы в социальный пакет сотрудников включают компании из отрасли добычи полезных ископаемых. Такие выводы в ЦБ сделали, исходя из того, что топ-3 регионов по количеству участников НПО на 1 тыс. населения занимают регионы, где основной объем валового регионального продукта приходится на добычу полезных ископаемых. Это Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, Республика Коми.

В Татарстане валовой региональный продукт в 2023 году, по данным минэкономики РТ, превысил 4,1 трлн руб. В структуре экономики наибольший удельный вес - 47,1% - занимает промышленность, в том числе, добыча полезных ископаемых - 25,2%. В прошлом году в республике было добыто 35,24 млн т нефти, что на 1,3% меньше, чем в позапрошлом году. Максимальный средний размер пенсионных резервов на одного участника НПО в 2023 и 2022 годах, по данным Центробанка, наблюдался в Ямало-Ненецком автономном округе - 1,3 млн рублей, сократившись за год на 23 тыс. руб. Для России средний показатель составляет 215 тыс. руб. (+9 тыс. руб. за год).

По данным татарстанского отделения Социального фонда, в республике пенсионерами являются свыше 1,1 млн человек. Средний размер пенсии находится на уровне 21,9 тыс. руб. В ноябре прошлого года руководитель Соцфонда по РТ Эдуард Вафин сообщал, что средняя пенсия в республике составляет порядка 20,7 тыс. руб.

<https://rt.rbc.ru/tatarstan/freenews/661ce9f79a79473b35645516>

ФедералПресс, 15.04.2024, Пенсионный калькулятор от СФР: как им пользоваться

Социальный фонд России запустил калькулятор пенсии. В нем можно не только посмотреть предполагаемую пенсию, но и прикинуть, сколько придется работать, чтобы в старости не жить впроголодь. «ФедералПресс» составил инструкцию для работы с сервисом.

ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ ПЕНСИЯ В РОССИИ

Прежде чем перейти к калькулятору, коротко напомним, из чего складывается пенсия по старости. Государство придерживается такой формулы: страховая пенсия = (количество индивидуальных пенсионных коэффициентов * стоимость 1 коэффициента) + фиксированная часть.

- Индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК), или пенсионные баллы. Зависят от страховых отчислений, которые делает работодатель. Также начисляются за определенные жизненные обстоятельства - службу в армии, уход за детьми до 1,5 года и другие.

- Стоимость пенсионного коэффициента. При расчете пенсии каждый накопленный ИПК перемножается на стоимость коэффициента, которая ежегодно индексируется. В 2024 году стоимость коэффициента составляет 133 рубля.

- Фиксированная часть пенсии. Она одинакова для всех, это то, что человек получит от государства в любом случае. В 2024 году фиксированная часть составляет 8134 рубля.

КАК РАССЧИТАТЬ ПЕНСИЮ С ПОМОЩЬЮ КАЛЬКУЛЯТОРА

СФР предлагает три способа для расчета будущей пенсии. Расскажем о каждом подробнее. Первый вариант - система рассчитывает все автоматически. Для этого нужно:

- Зайти на страницу электронных сервисов СФР. На странице входа сервис предложит авторизоваться через «Госуслуги». Там аккаунт должен быть полностью заполнен и верифицирован.

- Зайти на страницу с калькулятором. Если на «Госуслугах» содержатся сведения о трудовом стаже, налоговых отчислениях и другое, калькулятор подтянет их автоматически.

Результаты расчетов выводятся на странице. Пользователи увидят точный трудовой стаж, количество накопленных пенсионных коэффициентов и предполагаемую сумму пенсии. Там же можно запросить более детальную выписку.

АВТОМАТИЧЕСКИЙ РАСЧЕТ ПЕНСИИ НА САЙТЕ СФР

Второй вариант - смоделировать размер будущей пенсии самостоятельно. Для этого на странице калькулятора нужно указать различные жизненные обстоятельства:

- Как планируете формировать свои пенсионные права - в результате работы в найме, предпринимательской деятельности или самостоятельно.

- Сколько лет с текущего момента до выхода на пенсию будете работать и на какую зарплату в месяц рассчитываете.

- Проходили ли военную службу по призыву. За каждый год начисляется 1,8 пенсионного коэффициента.

- Ухаживали ли за детьми до 1,5 года. За это насчитывают от 1,8 до 5,4 коэффициента в зависимости от условий.

- Планируете ли ухаживать за иждивенцами после выхода на пенсию.

- Работали или планируете работать в районах Крайнего Севера или на территориях, приравненных к ним.

После заполнения сервис покажет предполагаемое количество накопленных пенсионных баллов, стаж и примерный размер пенсии.

Расчет пенсии исходя из жизненной ситуации на калькуляторе СФР

Третий вариант - прикинуть, сколько согласны получать в месяц на пенсии. Тогда система покажет, сколько лет с текущего момента придется работать и какую зарплату в среднем получать.

<https://fedpress.ru/article/3265949>

Ваш пенсионный брокер, 15.04.2024, Почти миллион россиян получили уведомления о своей будущей пенсии

960 тыс. человек с начала этого года получили уведомления Социального фонда о размере будущей пенсии. Соответствующие сведения проактивно направлялись через личные кабинеты на портале госуслуг мужчинам, достигшим 45 лет, и женщинам, которым исполнилось 40 лет.

Уведомление содержит информацию о стаже, количестве заработанных пенсионных коэффициентов и размере пенсии, рассчитанной по этим показателям. В сведениях из Социального фонда также указана сумма имеющихся пенсионных накоплений.

Автоматическое информирование о будущей пенсии позволяет в удобном формате оценить размер накопленных выплат и проверить данные своего лицевого счета. Начиная с 2022 года, когда были запущены проактивные уведомления о пенсии, их получателями стали уже 35 млн человек.

Социальный фонд раз в три года направляет информацию россиянам через портал госуслуг. Тем, у кого нет регистрации на портале, данные о формировании пенсии всегда доступны в клиентских службах фонда.

Напомним, что на страховую пенсию по старости в 2024 году могут выйти мужчины 63 лет и женщины, которым исполнилось 58 лет. Страховой стаж при этом должен составлять не менее 15 лет. В него засчитывается не только время официальной работы, но и нестраховые периоды, такие как военная служба по призыву, уход за человеком с инвалидностью первой группы, ребенком-инвалидом или пожилым человеком. В 2024 году для выхода на пенсию по возрасту необходимо не меньше 28,2 пенсионного коэффициента.

<http://pbroker.ru/?p=77525>