

ФИНРАЗУМ
20.09.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЯХ»



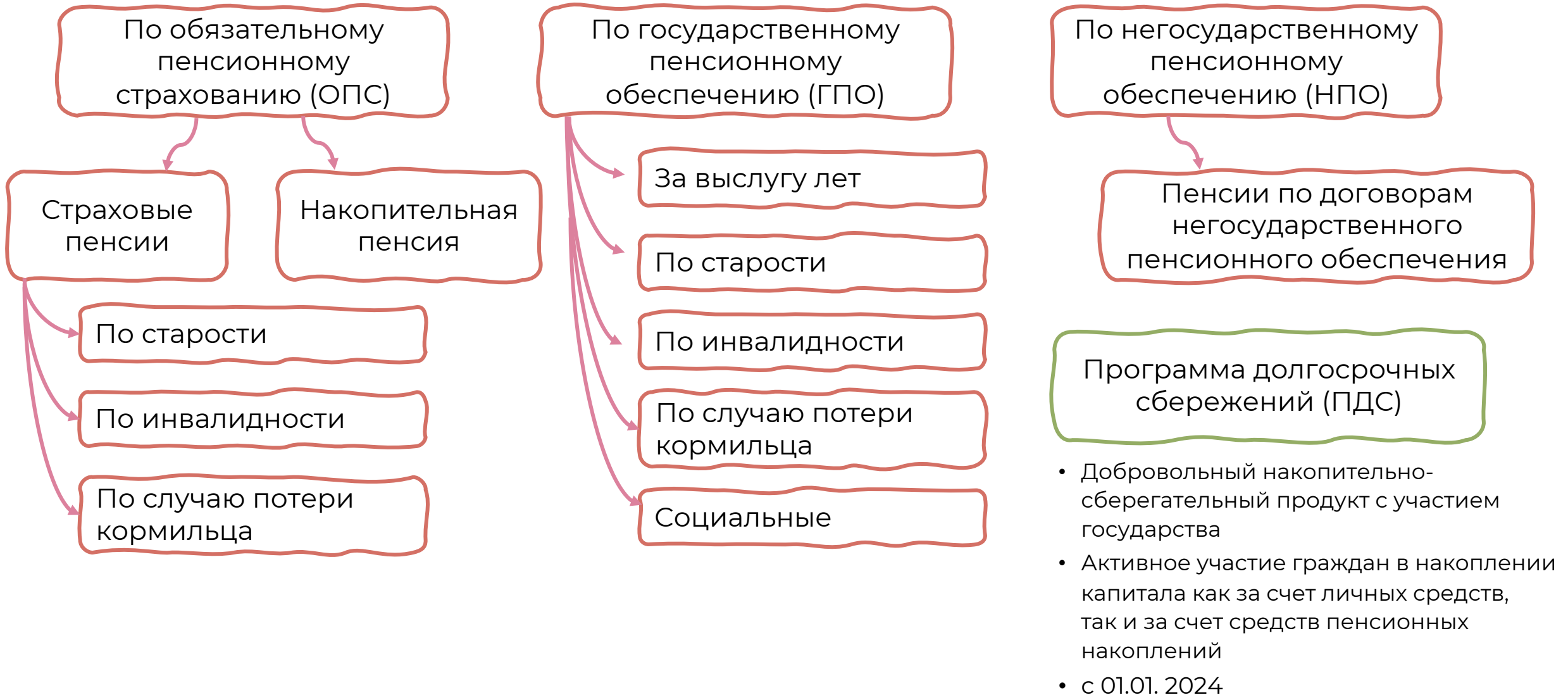
ПДС и не только

- Почему важно разговаривать про ПДС
- Виды пенсий в РФ, ОПС и НПО
- Финансирование пенсионной системы
- Как было раньше?
- Новая программа долгосрочных сбережений
- Плюшки
- Шишки
- Как будут наследоваться накопления?
- Возможные изменения
- Статистика НПФ
- Что делать, чтобы поучаствовать в ПДС?
- «Коробочные» альтернативы на финансовом рынке

Почему важно разговаривать про ПДС

- Приход в программу новых денег (в том числе за счет софинансирования) интересен пенсионным фондам
- Программа привлекательна для большей части российского населения
- Амбициозные цели по объему привлечения средств в программу

Виды пенсий в РФ



Между ОПС и НПО

- Обязательное пенсионное страхование – финансирование из соцвзносов. Взносы заморожены с 2013
- Негосударственное пенсионное обеспечение – добровольные пенсионные накопления, как правило, корпоративные
- ПДС – возможность перевода средств из ОПС, накопленных в 2003-2013 годах и накопленных доходов

Финансирование пенсионной системы

Социальные взносы – 30%:

- 22% с дохода до 2 225 000 рублей в год направляется в СФР
- 15,1% с более высоких доходов

В отраслях с льготными взносами и для индивидуальных предпринимателей применяется схема со сниженным тарифом

Самозанятые – не получают пенсионных прав

Заморозка пенсионных накоплений 2014 года

– временная (ставшая по факту постоянной) приостановка формирования накопительной пенсии в рамках ОПС.

Работодатели, как и раньше, платят взносы за сотрудников, но теперь эти средства идут не на индивидуальные пенсионные счета граждан, а на выплату действующим пенсионерам.



Новая программа долгосрочных сбережений

- встроенные стимулы от государства
- позволяет сформировать новые и разморозить «старые» пенсионные накопления
- только в НПФ



«Плюшки» – выгоды участия в программе ПДС

Доплата из бюджета на пенсионный счет: от 2 000 до 36 000 рублей в год

Ежемесячный зарботок	Доплата от государства	
	коэффициент	За какой взнос получишь максимальные 36 000
до 80 000 рублей	1 к 1	свой взнос 36 000 рублей
80 000 - 150 000 рублей	2 к 1	свой взнос 72 000 рублей
150 000 рублей и выше	4 к 1	свой взнос 144 000 рублей

«Плюшки» – выгоды участия в программе ПДС

Доплата из бюджета на пенсионный счет: от 2 000 до 36 000 рублей в год

Возможность включить в итоговый взнос **возврат за счет инвестиционного налогового вычета** (для ИИС) – от 13%

Ежемесячный зарботок	Доплата от государства		Возврат налога через вычет для суммы взноса	Итоговый взнос с максимальным гос. участием и возвратом НДФЛ
	коэффициент	За какой взнос получишь максимальные 36 000		
до 80 000 рублей	1 к 1	свой взнос 36 000 рублей	4 680	76 680
80 000 - 150 000 рублей	2 к 1	свой взнос 72 000 рублей	9 360	117 940
150 000 рублей и выше	4 к 1	свой взнос 144 000 рублей	18 720	198 720

Софинансирование, как минимум, в течение 10 лет. В 2024 продлено с 3 до 10 лет после открытия счета. Распространяется только на **«новые» деньги**

«Плюшки» – выгоды участия в программе ПДС

- **Можно перевести «замороженные» накопления** созданные в 2003-2013 (сколько у вас и где они - можно проверить в СФ РФ через Госуслуги).
Можно перевести **остаток маткапитала**.
- **Страховая сумма** для счетов ПДС – **2.8 млн рублей**
- До обращения за выплатами **дополнительно в полном объеме гарантируется** сохранность средств пенсионных накоплений, переведенных в ПДС, средств государственного софинансирования и доходов от их размещения
- Возможность **получить средства досрочно** при тяжелой болезни (по списку) или наследниками в случае смерти
- **Не отнимут** при банкротстве!
- **Корпоративные пенсионные программы** могут увеличивать «рычаг софинансирования»
- Есть **налоговый вычет** на доход от ПДС после окончания срока договора – до 30 млн рублей за каждый год действия договора

«Шишки»

- Срок участия для сохранения всех преимуществ – **минимум 15 лет** (или до достижения 60 лет мужчиной, 55 женщиной)
- В отличие от ИИС **нет участия в управлении деньгами** – все решает НПФ
- Без **тяжелой болезни** – не снимешь досрочно
- Возможны (хотя и маловероятны) **убытки**
- После 15 лет **обязательные выплаты из средств на счете** – но пока это отдаленная перспектива
- Инвестиционный налоговый вычет в сумме до 400 тыс. рублей в год – **единый для 3 продуктов**: ПДС, ИИС III и НПО в НПФ (с 2025 года)

- Перевод пенсионных накоплений в новый фонд без частичной потери накопленных средств пока возможен **с лагом до 5 лет**
- **С учетом альтернатив однозначно выгодно только для людей с доходами до 80 тыс. рублей, участвующих в ПДС «новыми» деньгами**



Сергей Кикевич. Доходность программы долгосрочных сбережений: 5 сценарных расчетов. <https://www.rbc.ru/quote/news/article/66e2fab19a794726d80daf8c>

Ежемесячный заработок, рублей	«Гарантированная» доходность*, % годовых
до 80 000	8,69%
80 000 - 150 000	5,57%
150 000 и выше	3,77%

* Доходность, которая получится при нулевой доходности НПФ

Как будут наследоваться накопления?

- **В полном объеме** – в период, пока происходит процесс накопления.
- **Сформированные средства за вычетом выплаченных** – если выплаты уже назначены, и участник Программы выбрал **ежемесячные выплаты** на определенный срок (от 10 лет).
- **Не наследуются** – если выплаты уже назначены, и участник Программы выбрал **пожизненные выплаты**. Они прекращаются со смертью участника Программы.

Вопрос от скептика

В банках по депозитам предлагают 19%, фонды не могут ничего обещать, но в среднем за последние годы 8% доходность. Зачем терять свободу ради меньшей доходности?

- Средняя ставка по депозитам за последние 20 лет, когда «ключ» ходил между 4.25% и 20% – 8% (до налогообложения) с нее еще налоги берут. Аналогично при ОФЗ (при вложениях через ИИС возможен налоговый вычет).
- Софинансирование – это бесплатные деньги, увеличивающие общую доходность вложений.
- Минус свобода – плюс профессионализм и жесткость регулирования. Основной портфель НПФ – суперкачественный .

Возможные изменения

- Разрешат изымать на **первый взнос за жилье** (так сейчас устроено в Казахстане и Сингапуре).
- Разрешат делать **взносы в ПДС работодателям** (сейчас для них корпоративные пенсионные планы, там свои плюшки), в первую очередь **мелким и средним предприятиям** (стандартная мировая практика)

Рейтинг НПФ по объему пенсионных накоплений (1 квартал 2024 года)

№	Негосударственный пенсионный фонд	Пенсионные накопления, тыс. RUB	Доля на рынке
1	НПФ Сбербанка (АО)	776 989 069.82	23.28%
2	НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления (АО)	659 599 016.21	19.77%
3	НПФ Открытие (АО)	586 949 439.03	17.59%
4	НПФ ВТБ Пенсионный фонд (АО)	315 434 118.17	9.45%
5	НПФ Достойное будущее (АО)	288 956 436.23	8.66%
6	НПФ БУДУЩЕЕ (АО)	280 864 401.03	8.42%
7	НПФ Эволюция (АО)	198 489 085.32	5.95%
8	МНПФ "Большой" (АО)	55 580 166.59	1.67%
9	Национальный НПФ (АО)	31 070 082.27	0.93%
10	НПФ Социум (АО)	26 353 882.24	0.79%

Рейтинг составлен по данным Банка России. Указана рыночная стоимость пенсионных накоплений

Рейтинг НПФ по доходности пенсионных накоплений (1 квартал 2024 года)

№	Негосударственный пенсионный фонд	Доходность
1	Негосударственный пенсионный фонд «Доверие»	12.30%
2	НПФ «Профессиональный» (АО)	11.43%
3	НПФ Сбербанка (АО)	11.42%
4	Атомфонд (АО)	11.08%
5	НПФ БУДУЩЕЕ (АО)	10.89%
6	НПФ Социум (АО)	9.96%
7	НПФ Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова (АО)	9.71%
8	МНПФ "Большой" (АО)	9.61%
9	Национальный НПФ (АО)	9.60%
10	НПФ Ханты-Мансийский (АО)	9.57%

Еще немного статистики

Государственная управляющая компания ВЭБ.РФ. 1К24

- Доходность по расширенному портфелю – 7,02% в годовом выражении
- По портфелю госбумаг – 8,39% в годовом выражении.



А что делать?

Обратиться онлайн в НПФ за своим пенсионным счастьем...

Заклучить договор долгосрочных сбережений и вступить в Программу сможет любой гражданин с 18 лет, в том числе онлайн.

Участие - добровольное (независимо от того в каком НПФ ваши пенсионные накопления/договор ОПС).



Что можно встретить на рынке

The screenshot shows the top part of the Gazprombank website. At the top, there is a dark grey banner with a gear icon and '25%' indicating a promotion. Below this is the main navigation bar with the Gazprombank logo and various service links. A pink arrow points to the '25%' promotion icon.

gazprombank.ru

До 25% по вкладу при открытии с ПДС До конца акции: 9 дней 11:46:04 Подробнее

ГАЗПРОМБАНК Частным клиентам Private Banking МСБ ... Москва Офисы и банкоматы Войти

Карты • Вклады и счета Кредиты Премиум Инвестиции Автокредитование Ипотека Услуги и сервисы ... Стать клиентом

Вклады

- Вклад «Заоблачный процент»
- Вклад «В Плюсе»
- Вклад «Новые деньги»
- Вклад «Копить»
- Вклад в юанях
- Все вклады

Программа долгосрочных сбережений

Накопительные счета

- Накопительный счет
- Накопительный счет «Ежедневный процент»
- Накопительный счет «Премиум»
- Накопительный счет «Простой процент 2024»
- Все накопительные счета

- Онлайн-заявка на накопительный счет
- Специальные условия для клиентов 55+
- Облигации Газпромбанка с доходностью до 18,75%

Удваиваем процент по вкладу


Откройте вклад до 26.09 в рамках акции

Подробнее



«Коробочные» альтернативы на финансовом рынке

(1 млн руб. * максимальная ключевая ставка
на начало каждого месяца в году)



Депозиты: необлагаемый минимум по процентам будут переносить на будущие годы, пока он полностью не обнулится. Правило работает для вкладов, открытых **на 15 месяцев и дольше, с выплатой процентов в конце срока.**

<https://journal.tinkoff.ru/news/tax-free-deposit-income/>

«Коробочные» альтернативы на финансовом рынке

ИИС III - возможность снятия средств в особых жизненных ситуациях, возможность открыть ИИС через УК ОПИФ, **предполагается** запуск добровольного механизма компенсации стоимости имущества на ИИС типа III, а также будет рассматриваться возможность открытия ИИС через операторов финансовых платформ и возможность предоставления инвесторам права вывода дивидендов и купонного дохода без потери права на налоговую льготу.



«Коробочные» альтернативы на финансовом рынке

Система гарантирования по договорам страхования жизни на тех же принципах, что и страхование депозитов в банках и гарантирование пенсионных средств НПФ.

Долевое страхование жизни – 1 января 2025 года будет запущен новый для российского страхового рынка комплексный продукт, предполагающий защиту прав инвестора и возможность инвестирования части уплаченной страховой премии в выбранные страхователем инвестиционные паи.



Банк России

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ НА 2025 ГОД
И ПЕРИОД 2026 И 2027 ГОДОВ

Проект от 13 сентября 2024 года

Москва
2024

«Коробочные» альтернативы на финансовом рынке

Развитие **системы доверительного управления** через индивидуальный подход доверительных управляющих к интересам каждого клиента. С 1 января 2025 года они смогут предлагать только стратегии, отвечающие персональным ожиданиям клиентов и их риск-аппетиту.

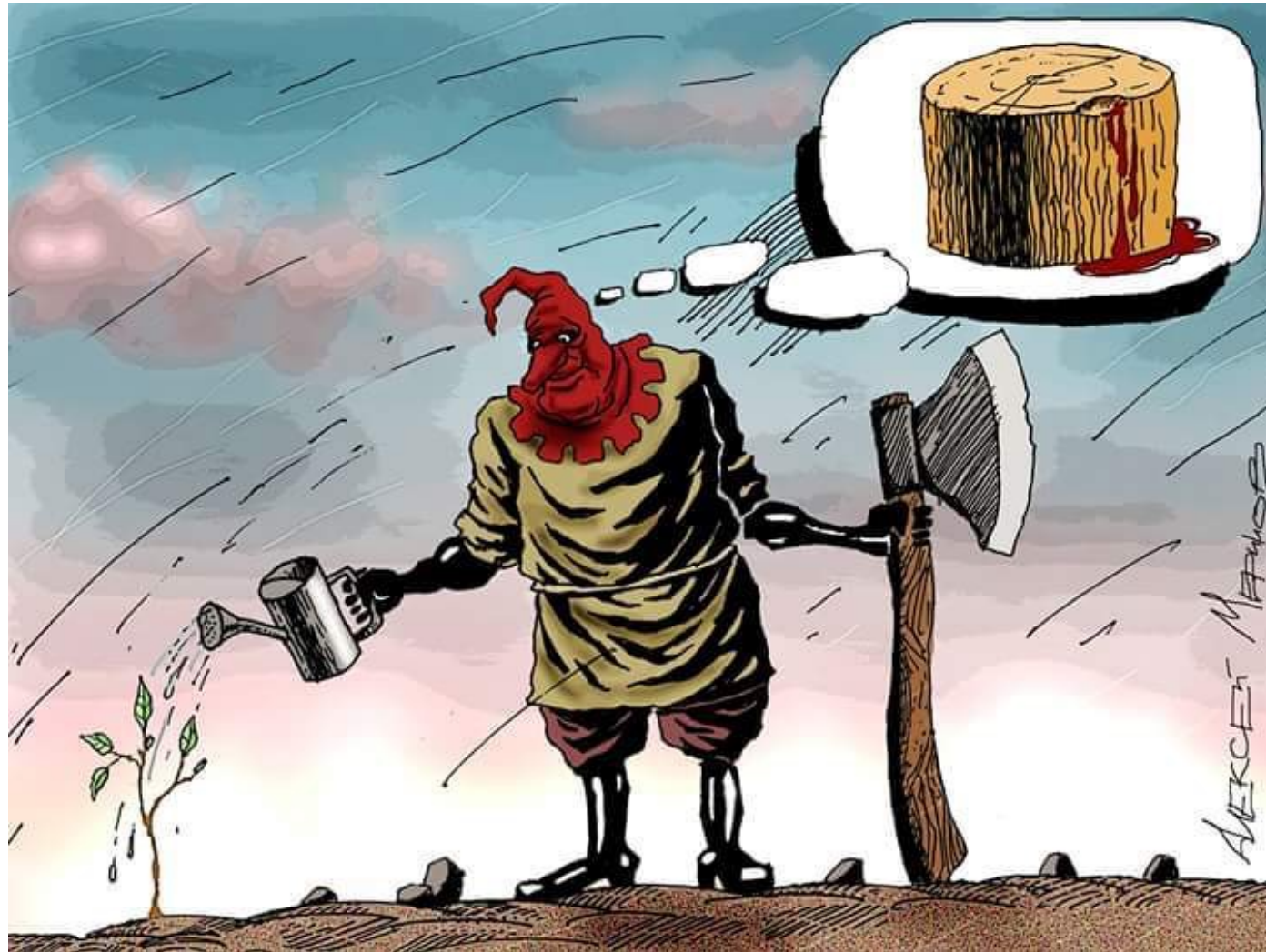
Совершенствование **регулирования закрытых ПИФ** – изменение срока действия договора доверительного управления ЗПИФ, введение возможности выпуска разных классов инвестиционных паев ЗПИФ.

Развитие **каналов продаж гражданам стандартных инструментов рынка ценных бумаг** с невысоким уровнем рисков в целях долгосрочных вложений в режиме «купил и держи» с использованием финансовых платформ



Ну, за будущее!

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова





ВОПРОСЫ



Ольга Николаевна Лаврентьева
Антон Валерьевич Табах

