

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»



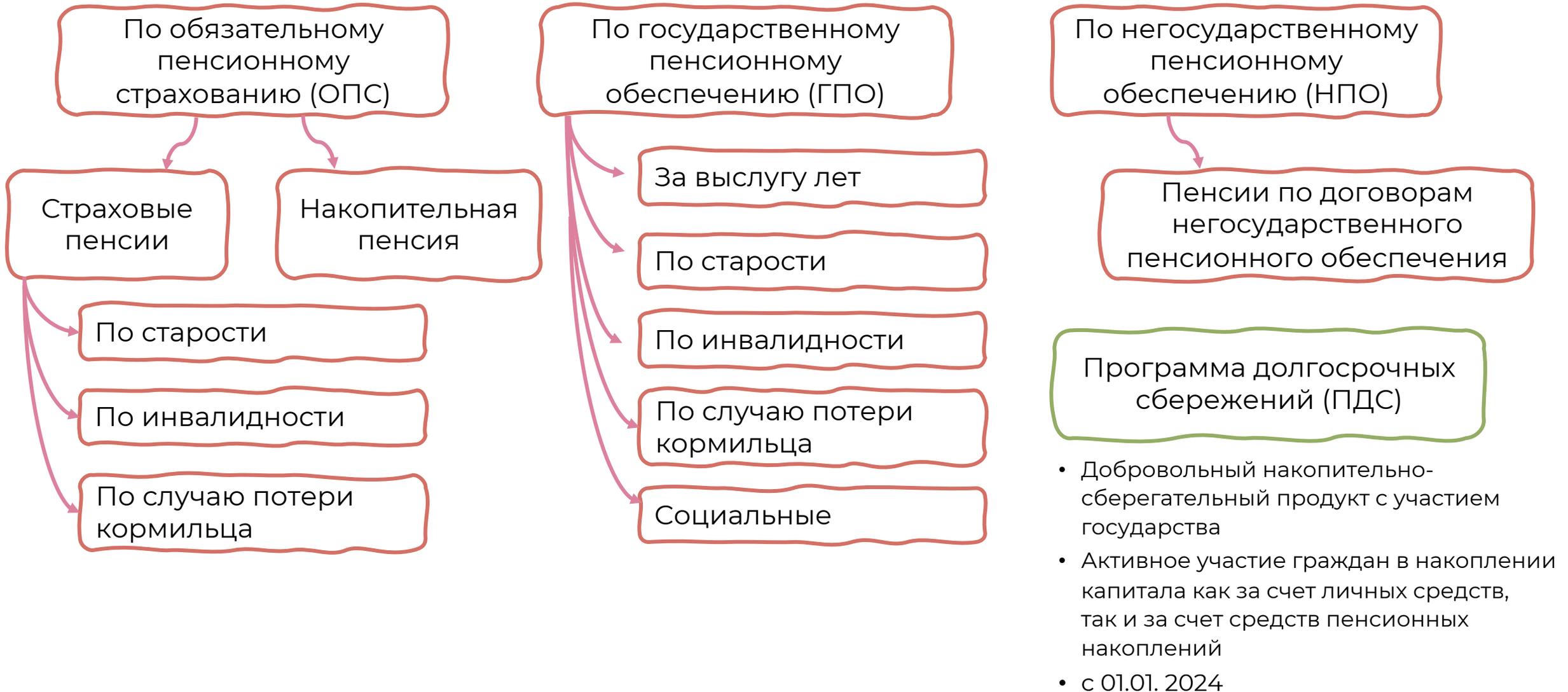
ПДС и не только

- 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 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?

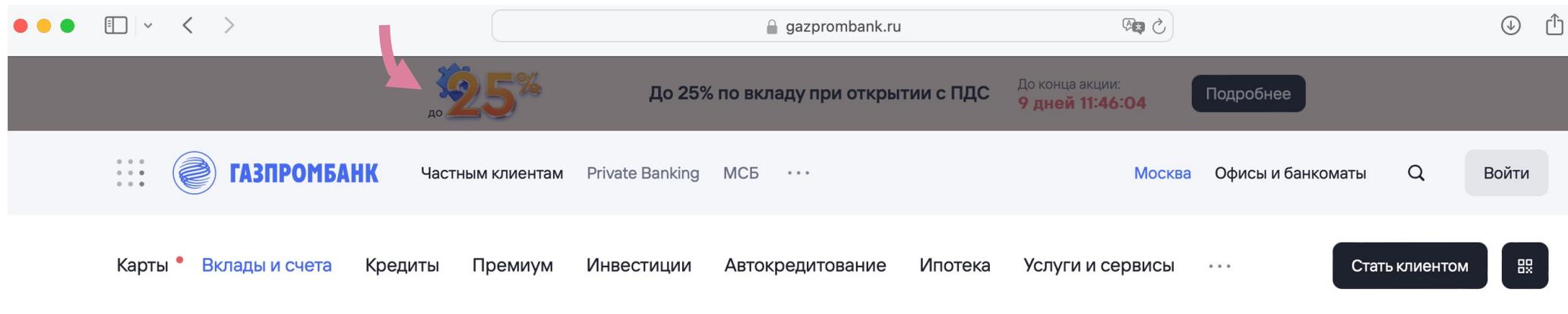
Обратиться онлайн в НПФ за своим пенсионным счастьем...

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 navigation bar of the Gazprombank website. At the top, there is a promotional banner with a gear icon and '25%' indicating a deposit offer. Below the banner, the main navigation menu includes 'Газпромбанк', 'Частным клиентам', 'Private Banking', and 'МСБ'. On the right side of the navigation bar, there are links for 'Москва', 'Офисы и банкоматы', a search icon, and a 'Войти' button. Below the navigation bar, there is a secondary menu with categories like 'Карты', 'Вклады и счета', 'Кредиты', 'Премиум', 'Инвестиции', 'Автокредитование', 'Ипотека', and 'Услуги и сервисы'. A 'Стать клиентом' button is also visible.

Вклады

- Вклад «Заоблачный процент»
- Вклад «В Плюс»
- 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.



«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.

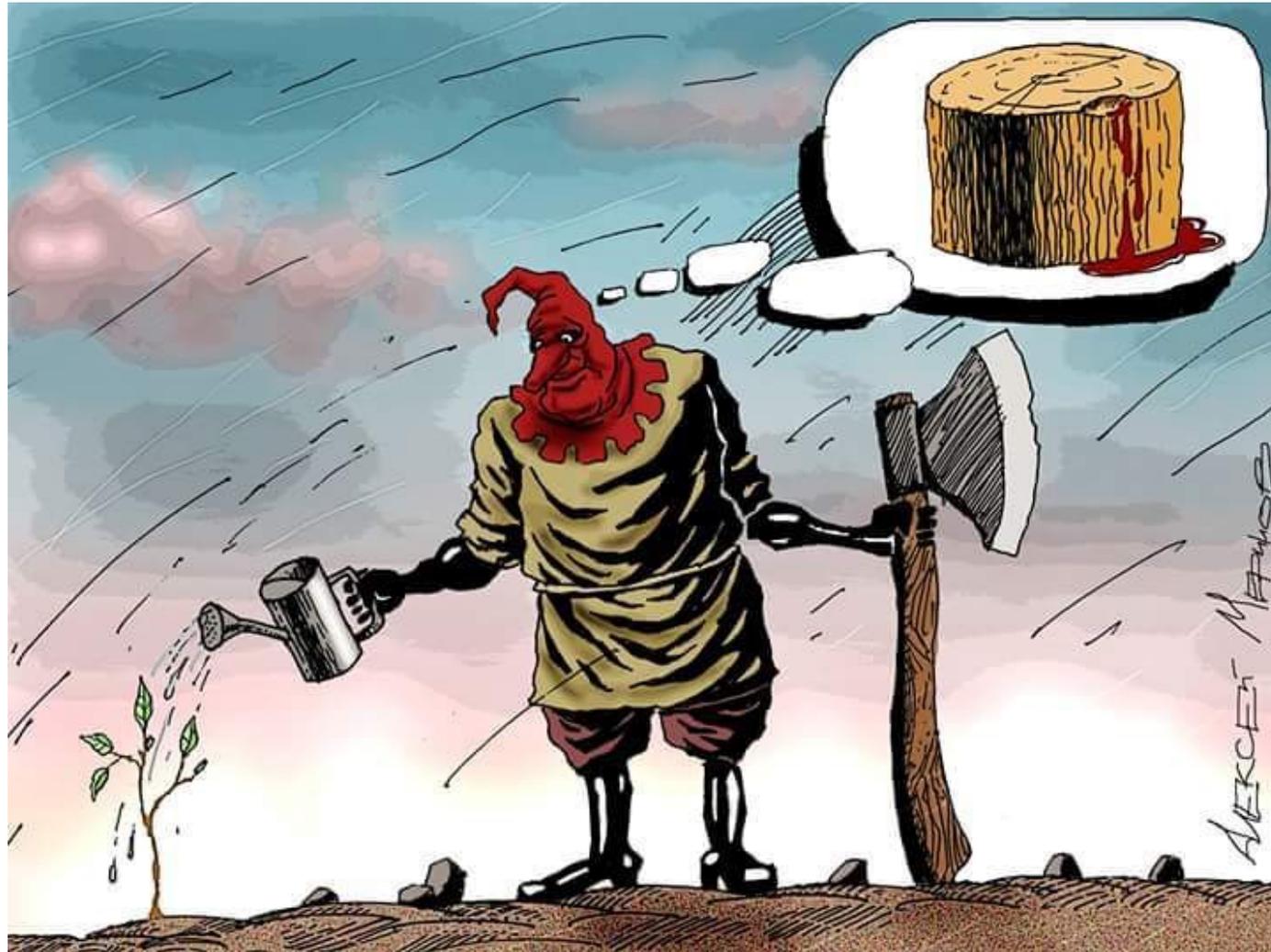
Совершенствование **регулирования закрытых ПИФ** – изменение срока действия договора доверительного управления ЗПИФ, введение возможности выпуска разных классов инвестиционных паев ЗПИФ.

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