



Пенсионный бюллетень

3 квартал 2023 г.



Содержание

Новости пенсионной отрасли

Владимир Путин поручил установить число граждан в программе долгосрочных сбережений	3
Минфин запустил онлайн-калькулятор долгосрочных сбережений	4
С 2024 года будет увеличен размер социальных налоговых вычетов	5
В России увеличатся размеры страховой пенсии	6
НПФ выплатили россиянам в первом полугодии 2023 года 64 млрд рублей	7
Доходность НПФ за первое полугодие 2023 года превысила инфляцию	9
Банк России ужесточил стресс-тестирование НПФ	10
Получателей накопительной пенсии в 2024-м станет вдвое больше	11

Новости НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

По итогам первого полугодия активы АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» составили 291 млрд рублей	14
Клиенты НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» за 8 месяцев получили пенсионные выплаты суммой в 3 млрд рублей	15
АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» увеличил накопительную пенсию 8,2 тысячи клиентов	16
«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» на уровне ruAA+	18

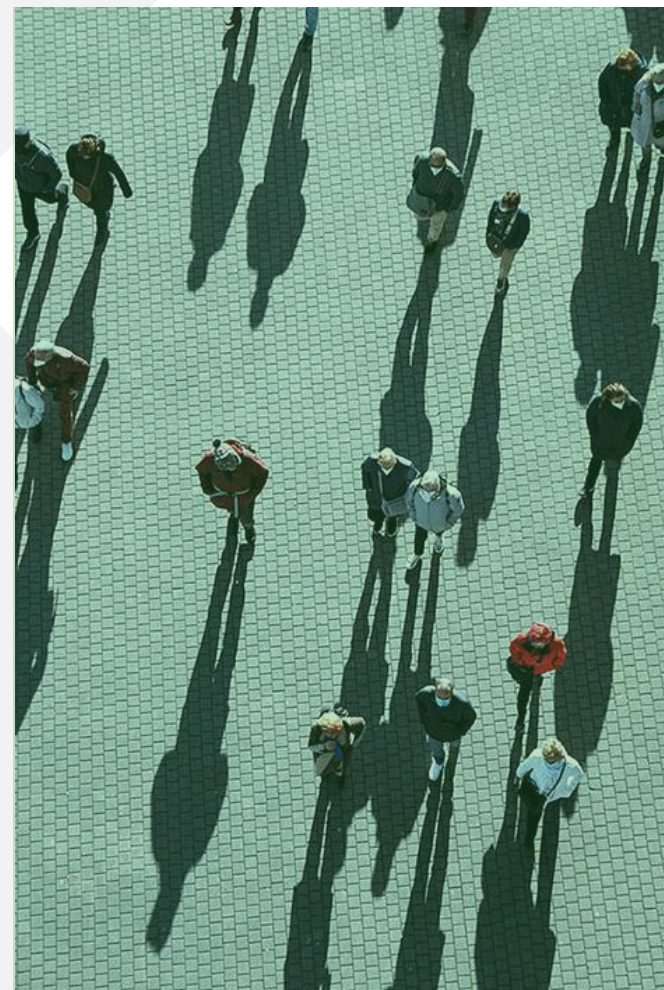
Владимир Путин поручил установить число граждан в программе долгосрочных сбережений

Президент России Владимир Путин поручил правительству и ЦБ РФ установить до 1 ноября плановые значения по числу граждан, привлеченных в программу долгосрочных сбережений, сообщается в перечне поручений, опубликованных на сайте Кремля.

«Правительству Российской Федерации совместно с Банком России установить начиная с 2023 года плановые значения и обеспечить расчет фактических значений в отношении: количества граждан, привлеченных в программу долгосрочных сбережений граждан, и объема их сбережений», – говорится в сообщении.

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) призвана помочь россиянам дополнительно позаботиться о своем будущем после завершения карьеры. Программа имеет финансовые и налоговые стимулы, содержит несколько уровней защиты. Участник программы сможет получить выплаты через 15 лет участия в ней, либо при достижении возраста 55Ж/60М или же также при наступлении особых жизненных обстоятельств.

Источник: [РИА НОВОСТИ](#)



Минфин запустил онлайн-калькулятор долгосрочных сбережений

Министерство финансов РФ запустило на сайте МоиФинансы.рф [онлайн-калькулятор](#), позволяющий рассчитывать доход по программе долгосрочных сбережений. С его помощью можно узнать сумму ежемесячных выплат, которые получит участник программы после 15 лет накоплений.

В расчетах онлайн-калькулятора учитываются все ключевые факторы для того, чтобы узнать размер выплат по ПДС: возраст участника программы, сумма накоплений по обязательному пенсионному страхованию, ежемесячный взнос в программу, взносы за счет налоговых льгот и софинансирования.

В новом разделе портала также можно узнать больше о программе и ее условиях, ознакомиться с часто задаваемыми вопросами или задать свои, говорится в сообщении.



Источник: [ТАСС](#)

С 2024 года будет увеличен размер социальных налоговых вычетов

С доходов, полученных в 2024 году, размер социальных налоговых вычетов будет увеличен (Федеральный закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ «О внесении изменений в ст. 219 и 257 части второй Налогового кодекса РФ»).

Максимальный размер суммы расходов, с которой можно получить налоговый вычет на обучение ребенка, будет увеличен до 110 тысяч рублей. С расходов на свое обучение, медуслуги, приобретение лекарств, фитнес-услуги, оплату прохождения независимой оценки своей квалификации, а также расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования, добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее 5 лет) и (или) по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию – до 150 тысяч рублей.

Новые максимальные размеры социальных вычетов будут применяться при подаче декларации по форме 3-НДФЛ за 2024 год в 2025 году. При получении вычетов у работодателя – в течение 2024 года.

Источник: [ФНС](#)

В России увеличатся размеры страховой пенсии

Правительство внесло на рассмотрение Госдумы проект законодательных изменений для актуализации на 2024 год стоимости одного пенсионного коэффициента и размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости с учетом индекса потребительских цен 107,5%. С учетом такой актуализации с 1 января 2024 г. стоимость одного пенсионного коэффициента составит 133,05 рубля, размер фиксированной выплаты к страховой пенсии – 8134,88 рубля.

Изменения позволят с 1 января 2024 г. обеспечить повышение страховых пенсий не ниже уровня инфляции за прошедший год. Уровень пенсионного обеспечения будет повышен у всех неработающих получателей страховой пенсии (32,6 млн. человек), в том числе военных пенсионеров, получающих наряду с пенсией по государственному пенсионному обеспечению страховую пенсию по старости (за исключением фиксированной выплаты к ней). В результате перерасчета с 1 января 2024 г. средний размер пенсионного обеспечения неработающих получателей страховой пенсии увеличится на 1572 рубля и после перерасчета составит 22605 рублей, средний размер пенсионного обеспечения неработающих получателей страховой пенсии по старости увеличится на 1631 рубль и после повышения составит 23449 рублей.

Проект документа обнародован 29 сентября
в [электронной базе нижней палаты российского парламента](#)



НПФ выплатили россиянам в первом полугодии 2023 года 64 млрд рублей

Негосударственные пенсионные фонды за первые 6 месяцев 2023 года выплатили своим клиентам 64 млрд рублей, подсчитали аналитики НПФ Эволюция на основе данных Банка России. Это на 15% больше аналогичного показателя 2022 года. Более 40 млрд рублей из общей суммы выплат составили средства в рамках программ негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), 24 млрд рублей – по обязательному пенсионному страхованию (ОПС).

Темп роста выплат в ОПС опережает НПО. За 6 месяцев фонды выплатили своим клиентам из средств пенсионных накоплений на 7 млрд рублей или 42% больше, чем в первом полугодии 2022 года. Для сравнения по итогам первого полугодия 2023 года в сегменте НПО выплаты выросли на 1,4 млрд рублей или 3,7%.

Аналогичная тенденция наблюдалась и в первом квартале 2023 года, по итогам которого рост выплат по ОПС составил 58%, тогда как в НПО – 4,4%.



Эксперты объясняют рост объема выплат увеличением числа клиентов, достигших пенсионного возраста, в портфелях фондов. Кроме того, с прошлого года право начать получать накопительную пенсию стало возникать у женщин, родившихся в 1967 году (накопительная часть трудовой пенсии начала формироваться с 2002 года у мужчин 1953 года рождения и моложе, а также у женщин 1957 года рождения и моложе). При достижении 55 лет у этих россиянок появляется право получить свою накопительную пенсию. Напоминаем, что на накопительную пенсию по ОПС не распространяется мера о повышении пенсионного возраста, то есть забрать средства со своего счета женщины могут в 55 лет, а мужчины – в 60 лет.

Поскольку в большинстве случаев речь идет о единовременной выплате, соответственно, увеличивается и общая сумма выплат.

Источник: [ИЗВЕСТИЯ](#)



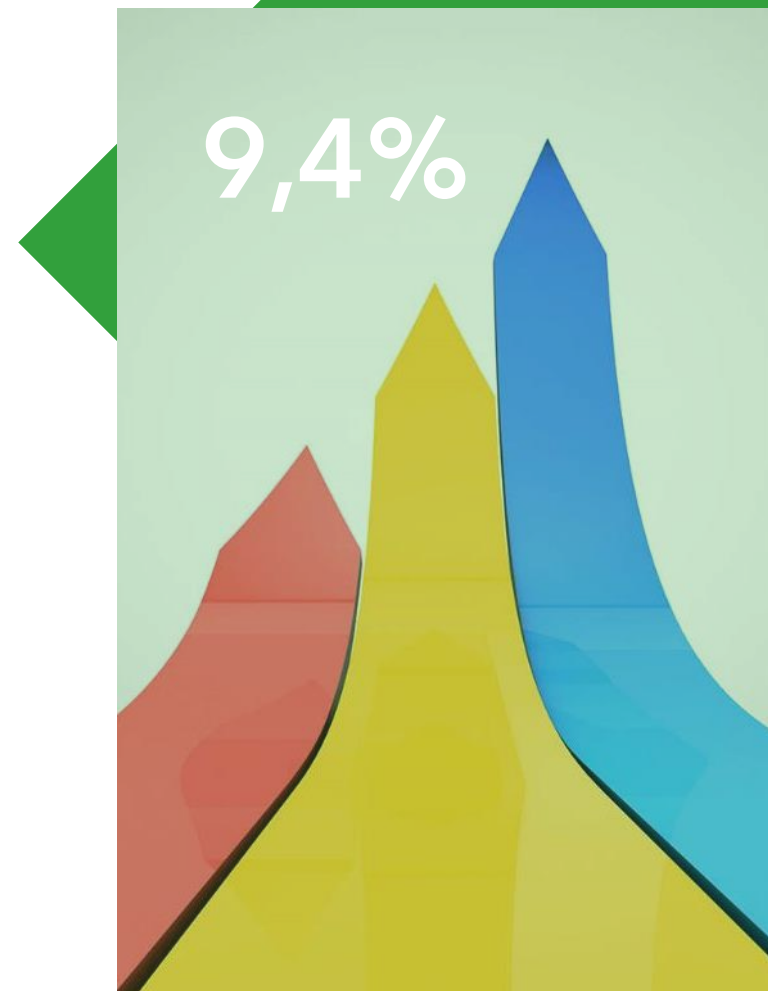
Доходность НПФ за первое полугодие 2023 года превысила инфляцию

В сообщении Банк России говорится, что медианная доходность фондов за 1-е полугодие составила 9,4% по пенсионным накоплениям (ПН) и 9,0% по пенсионным резервам (ПР) в годовом выражении. У всех НПФ доходность за шесть месяцев текущего года как по ПР, так и по ПН оказалась положительной.

Доходность выше величины инфляции продемонстрировали все фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), и 34 из 35 фондов, которые работают в сфере негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

НПФ во II квартале показали доходность (3,3% по ПН и 3,1% по ПР) выше, чем в I квартале (2,7% по ПН и 2,5% по ПР).

Доход НПФ, как и в предыдущем квартале, был обеспечен преимущественно положительной переоценкой акций и купонами по долговым ценным бумагам, информирует регулятор.



Источник: [БАНК РОССИИ](#)

Банк России ужесточил стресс-тестирование НПФ

Банк России [обновил сценарии](#) обязательного стресс-тестирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Сценарии стали жестче по сравнению с предыдущими. Основные изменения учитывают увеличение доходностей российских государственных облигаций, пик которого приходится на IV квартал, расширение спреда корпоративных облигаций, а также рост инфляции и изменение ставок денежного рынка.

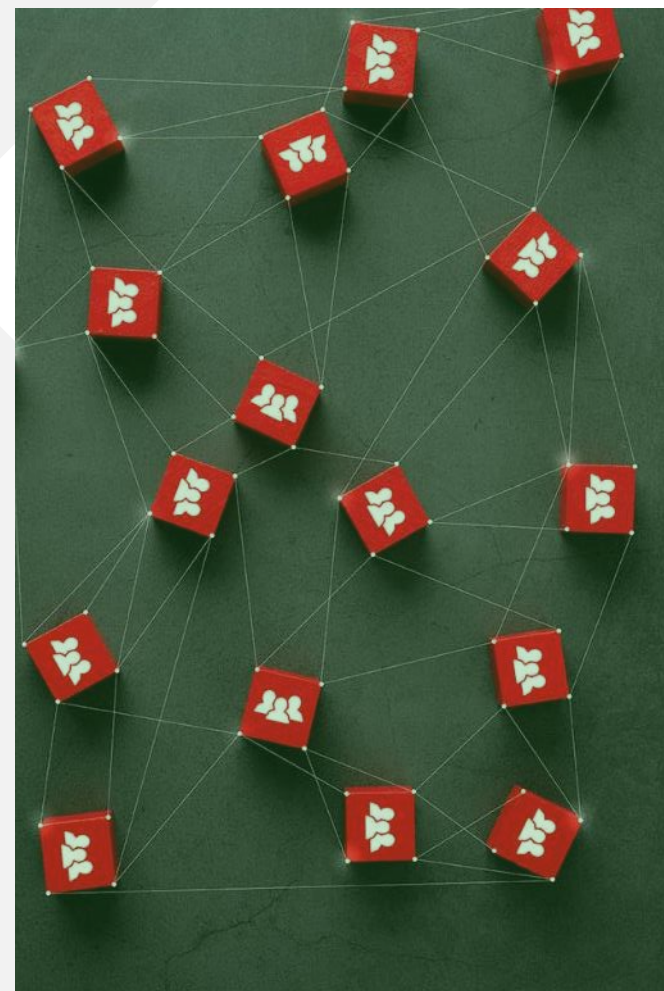


Источник: [БАНК РОССИИ](#)

Получателей накопительной пенсии в 2024-м станет вдвое больше

В начале следующего года число получателей накопительной пенсии составит 209,9 тыс. – это почти в два раза больше, чем насчитывалось в январе 2023-го (107 тыс.). Далее рост продолжится: к 2025-му выплаты будут назначаться 286,1 тыс. граждан, а к 2026-му – уже 362,2 тыс. Такой прогноз представлен в пояснительной записке к проекту бюджета Фонда пенсионного и социального страхования (Соцфонд, СФР) на 2024–2026 годы.

Формирование накопительных пенсий началось в 2002-м у граждан 1967 года рождения и моложе, напомнили в пресс-службе Минтруда. В ведомстве объяснили: число получателей выплат растет, поскольку все больше людей достигают возраста назначения: 55 – для женщин (им в следующем году будет 57), на подходе к 60 много мужчин.





“ *«Пенсионные накопления распространяются еще на одну группу людей – мужчин 1953 года рождения и моложе, а также у женщин, родившихся в 1957-м и позже, в пользу которых в 2002–2004 уплачивались взносы»*

Генеральный директор НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»
Дмитрий Ключник

Всего же на пенсионное обеспечение власти закладывают в 2024-м 10,9 трлн – на 12% больше, чем в 2023-м (9,8 трлн). В последующие годы рост расходов продолжится: до 11,5 трлн и 12 трлн соответственно, следует из материалов к проекту бюджета СФР.

Накопительная пенсия в 2024-2026 годах



Источник: [ИЗВЕСТИЯ](#)

Источник: проект бюджета СФР

По итогам первого полугодия активы АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» составили 291 млрд. рублей

Совокупная сумма взносов по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» в 1 полугодии 2023 года составила 323,9 млн рублей. Большая часть взносов (245,9 млн рублей) пришлось на договоры негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Такие результаты опубликовал фонд в финансовой (бухгалтерской) отчетности по итогам первого полугодия.

Под управлением фонда в отчетном периоде находились активы на сумму 291,9 млрд рублей. Совокупные обязательства составили 264,8 млрд рублей. Превышение суммы активов над обязательствами – 27,1 млрд рублей, что свидетельствует о финансовой устойчивости НПФ.

Чистая прибыль фонда после налогообложения на 30 июня 2023 года составила 13,8 млрд рублей, показав рост вдвое по сравнению с первым полугодием прошлого года (6,3 млрд рублей). Фонд стабильно исполняет свои обязательства перед участниками и застрахованными лицами.

Источник: [САЙТ ФОНДА](#)

Клиенты НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» за 8 месяцев получили пенсионные выплаты суммой в 3 млрд рублей

С января по август текущего года НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» выплатил своим клиентам в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) 3,1 млрд рублей. Это на 38% больше аналогичных показателей 2022 года.

Большую часть выплат составили средства в рамках обязательного пенсионного страхования. С января по август общий объем пенсий по ОПС составил 2,9 млрд рублей, что на 43% больше аналогичных показателей 2022 года.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» выплатил клиентам 742,5 млн рублей. Сегодня негосударственную пенсию в фонде получает чуть более 9 тыс. человек. Это клиенты, которые самостоятельно формировали накопления на индивидуальных пенсионных планах (ИПП), а также работники компаний, которые вместе со своими работодателями копили на пенсию с помощью корпоративной пенсионной программы НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ». Самая многочисленная группа среди получателей негосударственной пенсии в фонде – это мужчины в возрасте 72 лет и женщины 74 лет.




Источник: [САЙТ ФОНДА](#)

АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» увеличил накопительную пенсию 8,2 тыс. клиентам

С 1 августа 2023 года размер накопительной пенсии клиентов АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» вырос в среднем на 8,91%, срочной пенсионной выплаты – на 7,56%. Пенсии в новом, увеличенном размере будут выплачены 8,2 тыс. пенсионерам, среди которых 7,2 тыс. человек получают накопительную пенсию и около 1 тыс. человек – срочную пенсионную выплату.

Накопительная пенсия и срочная пенсионная выплата подлежат ежегодной индексации – повышению за счет инвестиционного дохода, полученного за предыдущий календарный год. Назначенные размеры выплат не могут быть уменьшены в случае, если результат инвестирования предыдущего года будет отрицательным.

Обратиться за назначением выплаты за счет пенсионных накоплений могут застрахованные лица при достижении установленного законом возраста (55 лет для женщин и 60 – для мужчин) или при наличии права на досрочное пенсионное обеспечение (перечень категорий граждан, имеющих право на досрочное пенсионное обеспечение по старости, закреплен в гл. 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»).



За счет пенсионных накоплений могут быть назначены следующие выплаты:

- ◆ единовременная выплата: подразумевает выплату всей суммы накоплений, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица;
- ◆ срочная пенсионная выплата: осуществляется ежемесячно в течение определённого срока, но не менее 10 лет;
- ◆ накопительная пенсия: выплачивается пожизненно.

Узнать новый размер установленной выплаты, отслеживать состояние пенсионного счёта, а также подключить дополнительный инструмент для формирования накоплений (индивидуальный пенсионный план) клиенты фонда могут в [Личном кабинете](#) на сайте АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ».

Источник: [САЙТ ФОНДА](#)

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» на уровне ruAA+

Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» на уровне ruAA+. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Согласно экспертам агентства, положительное влияние на рейтинг фонда оказывает высокий объем его активов – 289,4 млрд рублей по состоянию на 31 марта 2023 года. Высокая социальная значимость фонда выделяется агентством в качестве фактора поддержки (доля активов фонда на пенсионном рынке по итогам 2022 года составила 5,7%).

Прирост объема обязательств НПФ по договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС) находится на высоком уровне – 3,7% за период с 31.03.2022 по 31.03.2023. Экспертами агентства отмечено отсутствие рисков концентрации клиентской базы АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (на конец первого квартала этого года обязательства по НПО перед крупнейшим клиентом составили 0,3% активов). Размер среднего счета по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) и ОПС не превышает установленные агентством бенчмарки.

Эксперты позитивно оценили качество пенсионных активов фонда. На конец марта этого года коэффициент качества активов пенсионных накоплений составил 0,99, пенсионных резервов – 0,99. Диверсификация активов пенсионных накоплений и резервов находится на высоком уровне. Доля крупнейшего объекта, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, в активах пенсионных накоплений составила 1,9%, трех крупнейших – 2,5%, в активах пенсионных резервов аналогичные показатели составили 3,1% и 5,4% соответственно.



В числе положительных факторов экспертами агентства отмечается низкая концентрация пенсионных активов на связанных структурах. Накопленная доходность от размещения пенсионных резервов за период 2020-2022 гг. за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду составила 14,9% и оказала положительное влияние на рейтинг. При этом аналогичный показатель доходности от инвестирования пенсионных накоплений составил 10,9%, что рассматривается агентством как невысокий уровень.

Качество активов собственных средств фонда оценивается позитивно: на конец первого квартала этого года коэффициент качества составил 0,83. При этом сдерживающее влияние на рейтинг оказывает умеренная диверсификация активов собственных средств и их умеренная концентрация на вложениях в связанные структуры. На конец марта этого года доля крупнейшего связанного объекта, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, в активах, относящихся к собственным средствам, составила 8,3%. Положительное влияние на рейтинг фонда оказывает высокий запас собственных средств: по состоянию на конец первого квартала их превышение над минимальным размером составило 2320,1%.

Агентство положительно отмечает высокую надежность и качество услуг управляющих компаний, с которыми сотрудничает АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»: на 31.03.2023 основная доля средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов переданы в доверительное управление УК с рейтингом А++ от «Эксперт РА».

Уровень организации и регламентации системы риск-менеджмента в фонде, его стратегического обеспечения и информационной прозрачности оцениваются позитивно.



Источник: [САЙТ ФОНДА](#)