

Пенсионный юрист
Решетникова Анна Юрьевна

Записывайтесь на консультацию
8 982 975 25 86

Пишите сообщения
в социальной сети Вконтакте



Материал актуален
по состоянию на
01.03.2025 г.

Пенсия для самозанятых и ИП

О том, как самозанятым и
индивидуальным предпринимателям
формировать свои пенсионные права

Спикеры:



Практикующий юрист в сфере пенсионного права с 1999 года Решетникова Анна Юрьевна.

Опыт работы по пенсионным спорам в качестве юриста в ПФР на стороне ответчика-более 15 лет.

Награждена памятным знаком: «25 лет ПФР».

С 2024 года являюсь самозанятой по защите интересов граждан по пенсионным спорам.

Выиграны все СУДЕБНЫЕ процессы в 2024 году (всего 35 споров).



Григорьева Алёна Владимировна, директор офиса НПФ «Будущее», г. Тюмень, ул. Перекопская, дом 19.

ОСВЕЩАЕМЫЕ ВОПРОСЫ:

● Требования для назначения страховой пенсии по старости	2
● Как узнать, сколько стажа и ИПК у меня?	3
● Какие периоды включаются в страховой стаж	5
● Сколько надо работать и зарабатывать ИП и самозанятым, чтоб получить право на пенсию	9
● Варианты увеличения ИПК	12
● Рекомендуемый вариант увеличения пенсионных выплат- программа долгосрочных сбережений граждан	18
Контакты	30

ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ:

С 2025 года требования для назначения страховой пенсии по старости останутся неизменными, это:

Достижение
пенсионного
возраста

Наличие минимума
страхового стажа 15
лет

Наличие
индивидуального
пенсионного
коэффициента
(пенсионных баллов,
ИПК)
не менее 30

КАК УЗНАТЬ, СКОЛЬКО СТАЖА И ИПК У МЕНЯ?

Запросить выписку из индивидуального лицевого счета (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования, получить которую можно через портал «Госуслуги». В этом документе подробно описана трудовая деятельность каждого гражданина, сопровождавшаяся отчислениями на обязательное пенсионное страхование (ОПС). Здесь показаны суммы взносов, в разные периоды поступившие от работодателей и от самого застрахованного лица, а также указаны пенсионные права, приобретенные в разные годы.

ИФНС представляет в СФР сведения в отношении ИП, в следующие сроки:

- *Не позднее 10 февраля года, следующего за истекшим годом*, - сведения о суммах страховых взносов в фиксированном размере, подлежащих уплате и фактически уплаченных за год;
- *Не позднее 10 июля года, следующего за истекшим годом*, - о суммах взносов, подлежащих уплате и фактически уплаченных исходя из дохода физического лица за истекший год.

В течение месяца после поступления сведений из ИФНС **СФР вносит в выписку ИЛС сведения о страховом стаже и начисленных ИПК.**

Данные о стаже и ИПК, сформированные за истекший календарный год за счет добровольных взносов, СФР учитывает 31 декабря за текущий год и отражает на личном счете до 1 марта следующего года.

При анализе выписки самозанятому и ИП важно оценить уже приобретенные пенсионные права, а **если сведения внесены в выписку не в полном объеме, подать в СФР заявление о корректировке индивидуального лицевого счета, приложив подтверждающие документы** (заявление можно подать в том числе через «Госуслуги»- «Корректировка лицевого счета»)

ПЕНСИОННЫЙ ВОЗРАСТ:

Женщины 1967 г.р. и мужчины 1962 г.р. смогут оформить пенсию в 2026 году возрасте 59 лет (женщины) и 64 лет (мужчины).

Женщины 1968 г.р. и мужчины 1963 г.р. и все, кто моложе этого возраста, выходят на пенсию на общих основаниях в 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины).

В случае, если требования не соблюдены, то назначается социальная пенсия на 5 лет позже (мужчины- 70 лет, женщины- 65 лет).

КАКИЕ ПЕРИОДЫ РАБОТЫ ВКЛЮЧАЮТСЯ В СТРАХОВОЙ СТАЖ?

1. Периоды работы по трудовому договору, договору гражданско-правового характера, результатом которого является выполнение работ или оказание услуг, при условии начисления страховых взносов в СФР (до 01.01.2002 г. такое условие не предъявляется)

2. Периоды уплаты добровольных страховых взносов в СФР (приобретение стажа и баллов), но не более 7,5 лет

3. Периоды предпринимательской деятельности при условии уплаты страховых взносов и налогов.

Периоды ИП до 01.01.1991 г. подтверждаются документами финансовых органов или справками архивных учреждений об уплате обязательных платежей.

Периоды ИП (за исключением ИП, перешедших на уплату налога на вмененный доход и применяющих упрощенную систему налогообложения) с 01.01.1991 г. подтверждаются документом СФР или ИФНС об уплате обязательных платежей.

ИП на ЕНВД подтверждается свидетельством об уплате единого налога на вмененный доход для определенных видах деятельности и иными документами, выданными налоговыми органами.

Периоды ИП на упрощенной системе налогообложения, в течение которых уплачивалась стоимость патента, подтверждается за периоды до 01.01.2001 г. документами территориальных органов СФР, а за периоды с 01.01.2001 г.- документами ИФНС.

КАК ПОДТВЕРДИТЬ ПЕРИОДЫ ИП?

Уплата обязательных платежей до 2001 г. подтверждается справкой органа СФР, а за 2001 г.- справкой налогового органа об уплате единого социального налога или налога на вмененный доход.

С 1997 г. ИП должны были ежегодно обращаться в ПФР для сверки платежей и формирования индивидуальных сведений о доходах и стаже. Но у большинства ИП отсутствуют сведения в выписке индивидуального лицевого счета, так как в ПФР для проведения сверки они не обращались, взносы не платили.

Лайфхак: При наличии сведений о доходах за периоды до 2001 года ИП может сейчас уплатить страховые взносы и добиться включения периодов ИП в страховой стаж. При наличии сведений о доходах СФР обязан рассчитать размер взносов для уплаты и включить недостающие годы в индивидуальный лицевой счет.

Делается это с помощью заявления о корректировке индивидуального лицевого счета (можно подать через портал госуслуг). Получив заявление о корректировке лицевого счета, СФР обязан произвести запросы в ИНФС для представления информации о доходах ИП за данные периоды деятельности. Однако рекомендую предварительно самостоятельно запросить в ИНФС данные сведения, поскольку часто из ИНФС приходит ответ, что сведения не сохранились. Тогда необходимо проверить, возможно дома у вас сохранились декларации о доходах и квитанции об уплате, и тогда на основании данных документов можно внести периоды предпринимательской деятельности в страховой стаж.

Если доходов от ИП до 2001 г. не было, то не получится такие периоды ИП включить в страховой стаж.

! Помните, что весь 1997 г. и период с 25.08.98 г. по 31.12.98 г. СФР обязан включить в страховой стаж без уплаты страховых взносов в ПФР. (Постановление Конституционного суда РФ от 23.12.1999 г. № 18-П).

После 2002 г. ИП обязаны уплачивать взносы в СФР в фиксированном размере вне зависимости от доходов. Согласно судебной практике (Определение Верховного суда от 16.05.2014 г. № 1-КГ14-1) уплата взносов должна быть произведена своевременно, в период ИП, а не после прекращения предпринимательской деятельности.

КАК ПОДТВЕРДИТЬ СЕВЕРНЫЙ СТАЖ ИП?

О порядке подтверждения ИП для «северного стажа» **разъяснения СФР-** <https://sfr.gov.ru/branches/hmao/news~2018/12/13/172501>
Для подтверждения северного стажа необходимо документально подтвердить факт осуществления предпринимательской деятельности в «северных» регионах.

Для этого необходимо предоставить в целях установления досрочной пенсии по старости дополнительные документы.

Таковыми документами, в зависимости от вида осуществляемой индивидуальным предпринимателем деятельности, могут быть:

- патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности с указанием «северной» территории его действия;
- копии деклараций, представленных в налоговые органы, в которых указывается место осуществления предпринимательской деятельности;
- свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности (при условии содержания сведений о месте деятельности индивидуального предпринимателя в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях);
- договор аренды (справки об аренде) помещений, необходимых для осуществления деятельности;
- ведомости на выплату заработной платы или иного дохода при работе в торговых точках;
- договор на выполнение работ или предоставление услуг частным лицам, предприятиям и организациям, расположенным в северных районах;
- журналы учета выполнения работ, содержащие сведения о выполнении работ в указанных районах;
- сертификат соответствия продукции с указанием адреса изготовителя продукции - индивидуального предпринимателя;
- акт технического освидетельствования образцов продукции, содержащий сведения о месте нахождения мастерской индивидуального предпринимателя;
- справка администрации муниципального образования, подтверждающая вид деятельности и место нахождения рабочего места предпринимателя со ссылкой на основание выдачи справки (свидетельские показания, похозяйственные книги не являются основанием для выдачи справки);
- бухгалтерские документы, содержащие сведения о месте нахождения предпринимателя и другие документы, содержащие сведения о ведении деятельности в районах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера.

В подсчет «северного» стажа включаются только те периоды, за которые предоставлены необходимые документы. При этом свидетельские показания подтверждения такого стажа во внимание не принимаются.

КАКИЕ НЕСТРАХОВЫЕ ПЕРИОДЫ ВКЛЮЧАЮТСЯ В СТРАХОВОЙ СТАЖ?

Периоды ухода за каждым ребенком до 1,5 лет, но не более 6 лет в общей сложности. Таким образом, в стаж можно включить максимум периоды ухода за 4 детьми*; **В страховой стаж могут быть включены периоды ухода за ребенком до 3 лет и 70 дней до родов, но не более 9 лет в общей сложности, протекавшие до 01.01.2002 г.** (п. 8 ст. 13 ФЗ «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ, ст. 92 Закона № 340-1).

Иные «нестраховые» периоды- уход за детьми- инвалидами, инвалидами 1 группы, престарелыми старше 80 лет; служба в армии по призыву или по контракту, периоды нахождения на СВО, периоды получения пособия по безработице, иные периоды, перечисленные в ст. 12 ФЗ «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ*

Периоды обучения в учреждениях начального и среднего профессионального образования, в ВУЗах за периоды до 01.01.2002 г. (п. 8 ст. 13 ФЗ «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ, ст. 91 Закона № 340-1 от 20.11.1990 г. «О государственных пенсиях»).

Примечание: *Периоды ухода за детьми до 1,5 лет, уход за детьми- инвалидами, инвалидами 1 группы, престарелыми старше 80 лет, иные «нестраховые» периоды могут включаться в страховой стаж при условии, если им предшествовали и (или) за ними следовали периоды работы и (или) иной деятельности с уплатой страховых взносов в СФР. То есть страховой стаж не может состоять только из «нестраховых» периодов, должны быть периоды с уплатой страховых взносов.

СКОЛЬКО НАДО РАБОТАТЬ И ЗАРАБАТЫВАТЬ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ПРАВО НА ПЕНСИЮ?

1. При официальном трудоустройстве с зарплатой в размере минимального размера оплаты труда в 2025 году (22440 руб.) будет начислено 0,976 балла. Чтобы получить всего 1 пенсионный балл, придется официально зарабатывать в 2025 году не менее 23 000 рублей — т. е. даже больше МРОТ.

2. Страховые взносы ИП на 2025 год составляют 53 658 рублей. В случае получения дохода свыше 300 000 рублей в год ИП обязаны уплатить дополнительные взносы в размере 1%. При уплате ИП взносов в минимальном размере будет начислено ИПК в пределах 0,9 балла.

Вывод: Таким образом, при официальном трудоустройстве с заработком 23 т.р., либо при уплате страховых взносов в качестве ИП в минимальном размере право на назначение страховой пенсии по старости в минимальном размере возникнет примерно через 30 лет (если отсутствуют иные нестраховые периоды, за которые дополнительно начисляются пенсионные баллы).

КАК НАЧИСЛЯЮТСЯ ИПК ЗА НЕСТРАХОВЫЕ ПЕРИОДЫ?

Отпуска по уходу за ребенком до достижения возраста полутора лет

1, 8 балла за год
ухода за первого
ребенка
(2,7 за полтора года
ухода)

3,6 за год ухода за
второго ребенка
(5,4 за полтора года
ухода)

5,4 за год ухода за
третьего и четвертого
ребенка
(8,1 за полтора года
ухода)

КАК НАЧИСЛЯЮТСЯ ИПК ЗА НЕСТРАХОВЫЕ ПЕРИОДЫ?

3,6 ИПК за периоды участия в СВО, за пребывание в добровольческом военном формировании;

1,8 ИПК за все иные нестраховые периоды: за военную службу, уход за ребенком-инвалидом, инвалидом 1 гр., пенсионером старше 80 лет и иные, указанные в ст. 12 ФЗ «О страховых пенсиях».

Периоды получения пособия по безработице увеличивают пенсионный балл только за периоды до 01.01.2002 г., после этой даты за такие периоды пенсионные баллы не начисляются (только включаются в страховой стаж).

За периоды учебы до 01.01.2002 г. могут быть начислены пенсионные баллы в случае, если выгодно производить расчет размера пенсии по п. 4 ст. 30 ФЗ «О трудовых пенсиях» № 173-ФЗ. Расчет ИПК производится по данной норме, если в выписке из лицевого счета нет сведений о заработной плате за периоды до 2002 г., либо отношение по заработной плате составляет 0,8-0,7 и ниже.

ВАРИАНТЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ИПК:

1. Оформление ухода за нетрудоспособными (инвалидами 1 гр., детьми-инвалидами, престарелыми старше 80 лет), в таком случае можно начислить 1,8 ИПК (больше, чем начисляется при уплате взносов ИП в фиксированном минимальном размере или при уплате добровольных взносов в СФР в минимальном размере). Также такой выход будет приемлемым для самозанятых, которые не производят уплату взносов в СФР, если они не вступили в отношения по добровольной уплате взносов в СФР.

2. Вступить в отношения по добровольной уплате взносов в СФР. В 2025 г. для получения 0,98 ИПК необходимо уплатить 59241,60 рублей. Однако такие взносы не наследуются, а если ИПК в личном счете от 30 до 43, то например в 2025 году покупка баллов до 43 может не привести к увеличению пенсии, так как для неработающих пенсионеров что при 30 ИПК, что при 43, размер пенсии доводится до прожиточного минимума в Вашем регионе. Размер страховой пенсии при 30 баллах в 2025 году составляет 13278,40 рублей. Лично я рекомендую при покупке баллы, если у вас их до 30 или более 45 -для возможного увеличения пенсии. Однако следует учитывать, что каждый год уплаты взносов в размере 59241,60 рублей даст незначительное увеличение пенсии- всего на 145,69 рублей ежемесячно к пенсии.

ВАРИАНТЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ИПК:

3. Устроиться наемным сотрудником. Самозанятый или ИП может работать по трудовому или гражданско-правовому договору, а в свободное время заниматься самозанятостью и ИП. Страховые взносы за него будет платить работодатель.

4. Некоторым самозанятым выгоднее оформить ИП. Предприниматель обязан платить страховые взносы, но может экономить на уплате налога. Например, при уплате налога по упрощенке или патенту из него вычитают сумму страховых взносов. Если налог предпринимателя равен или меньше суммы страховых взносов, платить налог не придется.

Пример:

В 2025 году ИП на УСН заработал 800 000 рублей в год и должен уплатить налог 48000 рублей и страховые взносы за себя — 53 658 рублей. После уплаты страховых взносов ИП может уменьшить налог на УСН на всю сумму взносов. То есть ИП уплатит только страховые взносы 53 658 рублей, а налог по УСН платить не придется.

ВАРИАНТЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ИПК:

5. Отложить обращение за пенсией. Если человек позже выходит на пенсию, ее размер увеличивается за счет премиальных коэффициентов. Чем больше лет он откладывает выход на пенсию, тем выше коэффициенты. Премиальные коэффициенты могут получить те, у кого есть право на страховую пенсию:

- достигли пенсионного возраста;
- заработали стаж от 15 лет;
- накопили пенсионные коэффициенты — от 30.

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПЛЕНИЙ:

Копить денежные средства на банковском вкладе.

Пример. Самозанятая Татьяна 55 лет готова откладывать сумму минимальных взносов на банковский счет. Она может открыть вклад по ставке под 23 % годовых и ежегодно вносить на него по 60 000 рублей.

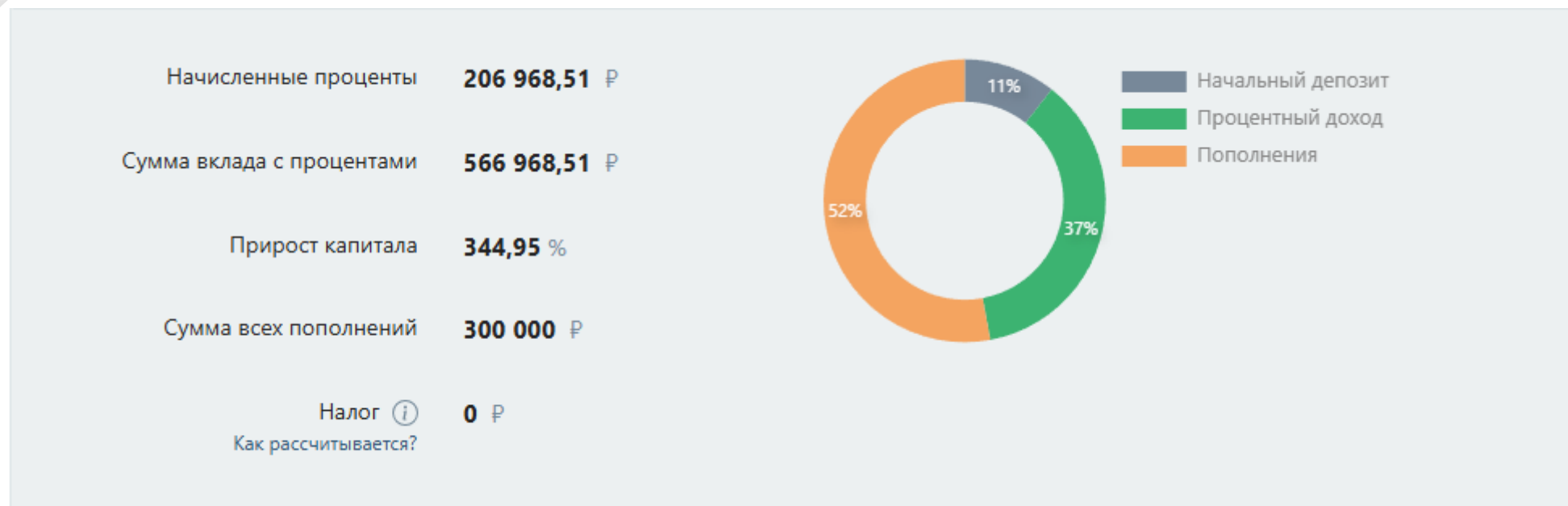
*На онлайн-калькуляторе вкладов я рассчитала, что за пять лет до наступления пенсионного возраста 60 лет с учетом капитализации процентов у Татьяны **на счету накопится 566 968,51 рублей**.*

*Минимальная пенсия в 2025 г. в Тюменской области для неработающих граждан- 15250 р. **За 5 лет до назначения социальной пенсии** при наличии 30 ИПК и 15 лет стажа, (с 60 до 65 лет) **Татьяна получила бы 915 000 р.** (15250 р. * 60 мес).*

Сумма накоплений по вкладу меньше, чем Татьяна получит пенсионных выплат за тот же срок. Если у нее нет 30 ИПК и 15 лет стажа, то социальную пенсию она получит позже на 5 лет.

Получается, что Татьяне выгоднее добровольно платить страховые взносы в СФР до достижения минимальных значений ИПК- 30 и страхового стажа 15 лет.

НАГЛЯДНЫЙ ПРИМЕР РАСЧЕТА ПО ВКЛАДУ:



Выводы:

Резюмируя сказанное, получается, что ИП или самозанятому в рамках системы обязательного пенсионного страхования (по линии СФР) в существующих условиях начисления пенсионных баллов проблематично рассчитывать на достойный размер пенсии:

Пример расчета страховой пенсии при 80 баллах: $80 \text{ ИПК} \times 145,69 + 8907,70 = 20562,90$ рублей.

Причем далеко не у каждого ИП накоплено пенсионных баллов в размере 80! Проблема ИП и самозанятых в том, что даже минимальных значений ИПК 30 им сложно достичь! Поэтому получается, что основная масса таких граждан может рассчитывать только на пенсию в размере прожиточного минимума пенсионера.

Разве это тот размер пенсии, на который вы рассчитываете?

Получается, что ИП и самозанятому нужно искать альтернативные способы накоплений, чтобы получать достойные выплаты на пенсии.

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ ВАРИАНТ УВЕЛИЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ: ПДС

Вступление в программу долгосрочных сбережений граждан (ПДС).

В случае, если имеется стаж 15 лет и 30 ИПК, то для увеличения пенсионных выплат рекомендуем вступать в Программу долгосрочных сбережений граждан, которая с 2024 года реализуется в Негосударственных пенсионных фондах.



Более подробно о данной программе расскажет Григорьева Алёна Владимировна, директор офиса НПФ «Будущее» (г. Тюмень, ул. Перекопская, дом 19)

Тел. +7(919)950-50-57

www.npff.ru

Электронная почта: av.grigoreva@npff.ru

Что такое ПДС?

Это простой и удобный инструмент с государственной поддержкой, который позволит в лёгкой форме:

Сберечь накопления от инфляции и заработать

Накопить без риска на будущее

Обезопасить себя на случай особых жизненных ситуаций

ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ ПДС:

Софинансирование взносов
со стороны государства

до **36 000 ₽**¹

Налоговый вычет
Максимальный возврат
НДФЛ

до **60 000**³

Страховое покрытие
выше депозитов **в 2 раза**

Максимальная защита
Деньги застрахованы АСВ

до **2 800 000**²

А также уникальные
ВОЗМОЖНОСТИ:

Перевод в качестве взноса
ОПС* в новую программу

1 - ст. 36.44, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

2 - п.1 и п.4, ст. 10 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению». Размер выплаты при назначенной негосударственной пенсии составляет не более 4-х размеров социальной пенсии (ежегодно индексируется и на 01.04.2024 г. составляет 7 689,83 руб. в месяц)

3 - Размер налогового вычета (НВ) составляет 13% от суммы пенсионных взносов, не превышающих 400 000 руб. в рамках календарного года. Полученные клиентом средства НВ могут быть внесены в фонд в качестве пенсионных взносов. Право на налоговый вычет имеют те клиенты, которые официально трудоустроены (уплачивают НДФЛ). Возврат налогов до 60 тыс. по итогам 2024 г. и 88 тыс. начиная с 2025 г.

* ОПС – обязательное пенсионное страхование

«ОТМЕНА МОРАТОРИЯ» ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Причина № 1

Накопления будут прирастать **за счет НОВЫХ ВЗНОСОВ** от вас и государства, а также дохода от фонда

Причина № 2

«Уход» от пенсионного возраста. Возможность назначить выплаты по программе наступает уже после 15 лет участия

Причина №3

Возможность получения всех накоплений единовременно в случае особых жизненных ситуаций

Причина №4

Средства, накопленные в программе, выплачиваются правопреемникам в полном объеме

«Активация» софинансирования

Необходимо вносить
от 2 тыс. руб. ежегодно
Максимальная сумма
не ограничена

Получение фин. поддержки от гос-ва

Начиная с **1-го года**
вступления в программу
(первых 10 лет)

Определение размера софинансирования

Зависит от **суммы**
взносов и **дохода**
за прошлый год

Предельная сумма софинансирования

до **36 000 ₽**
в год

Начисления будут рассчитываться следующим образом:

Среднемесячный доход	Соотношение софинансирования		Итого на счете участника ПДС		
	Государство	Участник ПДС	Взносы государства	Взносы участника	Итоговая сумма
до 80 000 руб. мес.	1 : 1		36 + 36		72
от 80 000,01 руб. мес. до 150 000 руб. мес.	1 : 2		36 + 72		108
от 150 000,01 руб. мес.	1 : 4		36 + 144		180

ПОВЫШЕННАЯ ГАРАНТИЯ ОТ ГОСУДАРСТВА:

Все средства гарантированы, как на этапе накопления, так и выплата средств, включая инвестиционный доход

до **2,8** млн. руб.

Страховое покрытие
на накопительном этапе

до **27,7** тыс. руб.*

Страховое покрытие
на этапе выплат средств

На кого распространяется система
гарантирования:

Клиенты НПФ

Правопреемники клиентов НПФ

Супруги, родители, дети, братья/ сестры и т.д.

Долгосрочные сбережения
гарантированы



Агентство
по страхованию
вкладов

В каких случаях
выплачивается?

- Аннулирование лицензии у НПФ
- Банкротство НПФ

*до 4 размеров социальной пенсии

ПДС VS ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Сравнение параметров

Гос.
софинансирование

Налоговый вычет

Гос. покрытие АСВ

Обязательные взносы

Налогообложение

**ИТОГО поддержка
от государства**

Вклад

Депозит
в банке

✗ Отсутствует

✗ Отсутствует

✗ до 1,4 млн. руб. в год

✗ Отсутствует

✗ Имеется¹

0 ₽

ИИС

Индивидуальный
инвестиционный
счет

✗ Отсутствует

до 60 000 ₽ в год

✗ Отсутствует

✗ Отсутствует

✓ Имеется

до 60 000 ₽

ПДС

Программа
долгосрочных
сбережений

до 36 000 ₽ в год

до 60 000 ₽ в год

до 2 800 000 ₽ в год

✓ Отсутствует

✓ Отсутствует

до 96 000 ₽ в год

1 - №102-ФЗ «О внесении изменений в ч. 1 и 2 Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ»

2 - Налоговый вычет в пределах от 52 тыс. руб. до 60 тыс. руб. в 2024 году и до 88 тыс. руб. после 2025 года

3 - Не облагаются НДФЛ суммы выплат до 30 млн. ₽ по каждому договору ДС и 30 млн. ₽ за каждый налоговый период, если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через 10 лет с даты заключения договора ДС

и в течение срока действия такого договора налогоплательщик не имел одновременно более 2 других договоров ДС, за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупных сумм в другой НПФ.

Указанный срок изменяется с учетом переходного периода: 5 лет – при заключении договора в 2024 – 2026 годах; 6 лет – при заключении договора в 2027 году; 7 лет – при заключении договора в 2028 году; 8 лет – при заключении договора в 2029 году; 9 лет – при заключении договора в 2030

ПРИМЕР РАСЧЕТА СБЕРЕЖЕНИЙ:

Параметры клиента

Мужчина, 40 лет

Размер взносов

3 000 ₽ в месяц

Период накопления

15 лет

Софинансирование

Налоговый вычет

1 706 351 ₽

Из чего складывается сумма:

Личные взносы

540 000 ₽

Софинансирование

360 000 ₽

Налоговый вычет

70 000 ₽

Результаты расчета:

8%

¹
Расчетная ставка
инвестиционного дохода

736 351 ₽

¹
инвестиционного
дохода

¹ – По данным Банка России на 30.06.2023 г.

ЧТО ЛУЧШЕ? ОСТАТЬСЯ В СФР ИЛИ ВЫБРАТЬ ПДС?

НПФ — выбрать программу долгосрочных сбережений

- ✓ Можно **выбирать условия формирования: долгосрочных сбережений**, в том числе перевести в ПДС пенсионные накопления (ОПС)
- ✓ Есть возможность в особых жизненных ситуациях **досрочно получить все сбережения**, включая инвестдоход и софинансирование
- ✓ **Софинансируются государством** 10 лет на сумму до 36 000 ₽ ежегодно
- ✓ **Повышенный налоговый вычет** до 400 000 ₽ ежегодно

СФР — продолжить формирование пенсионных накоплений

- ✗ **Нет возможности** выбора условий формирования и выплаты накопительной пенсии (только выбор частной УК или ВЭБ.РФ)
- ✗ Досрочные выплаты возможны **только льготникам** при наличии большого стажа
- ✗ Программа софинансирования - возможность уплаты взносов **закончилась в 2024 г.** (софинансирование в пределах 12 000 ₽)
- ✗ Налоговый вычет для лиц, уплачивающих **дополнительные взносы** на накопительную пенсию (до 150 000 ₽)

СПЕЦИФИКА ОТКРЫТИЯ ПДС

**Вы не переводили никуда свои
накопления**

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✗ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

**Вы переводили накопления в другой НПФ
(не НПФ «БУДУЩЕЕ»)**

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✗ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

**Вы переводили накопления в НПФ
«БУДУЩЕЕ» и там же открываете ПДС**

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✓ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

Можно открыть ПДС, если ОПС в другом НПФ или в СФР?

Одновременно с открытием ПДС можно оформить заявление на заключение договора об ОПС и подать заявление о переходе (срочное, досрочное).
Возможна потеря инвестиционного дохода при досрочном переводе пенсионных накоплений не в годы фиксации дохода (фиксация дохода 1 раз в 5 лет).

Можно ли перевести ПДС без потерь в другой НПФ раз в 5 лет и что нужно сделать?

Для этого необходимо не позднее 1 декабря подать заявление о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой фонд. Выкупная сумма – это сумма взносов и инвестиционного дохода за вычетом НДФЛ

Как сменить оператора по ПДС и в какие сроки? Возможны ли какие-то потери и риски?

Переход возможен один раз в пять лет. При досрочном расторжении договора свои личные взносы и инвестиционный доход можно забрать в виде выкупной суммы в соответствии с условиями договора ПДС (если на счете нет софинансирования, забрать в виде выкупной суммы в соответствии с условиями договора ПДС (если на счете нет софинансирования и единовременной выплаты)

ВЫПЛАТЫ:

Выплаты в особой жизненной ситуации

Вы сможете получить средства **в любой момент** при дорогостоящем лечении или потере кормильца.

Важно! Список особых жизненных ситуаций может быть расширен по решению правительства РФ

Единовременная выплата

Получение накопленной в ПДС суммы **в полном объеме через 15 лет** с начала действия договора

Выплата на срок от 1 года

Получение ежемесячных выплат по ПДС на выбранный клиентом срок от 1 до 20 лет. Сумма выплаты будет ежегодно индексироваться

Пожизненная выплата

Получение пожизненных ежемесячных выплат по ПДС. Сумма выплаты будет ежегодно индексироваться

ПРЕЗЕНТАЦИЮ ПОДГОТОВИЛА:

Практикующий юрист в сфере пенсионного права с 1999 года Решетникова Анна Юрьевна.
Опыт работы по пенсионным спорам в качестве юриста в ПФР на стороне ответчика- более 15 лет.

Награждена памятным знаком: «25 лет ПФР».

С 2024 года являюсь самозанятой по защите интересов граждан по пенсионным спорам.

**Выиграны все СУДЕБНЫЕ процессы с моим участием в 2024 году (всего 35 споров), с которыми
можно ознакомиться здесь:**

<https://harant.ru/lawyers/tiumen/reshetnikova-anna-yurevna/>

КОНТАКТЫ



Мой телеграмм
-канал:



@PENSIONNY_YURIS

T

<https://harant.ru/lawyers/tiumen/reshetnikova-anna-yurevna/>



Официальный
представитель НПФ
«Будущее»

Сообщество в ВК:
https://vk.com/pensionny_yurist

