

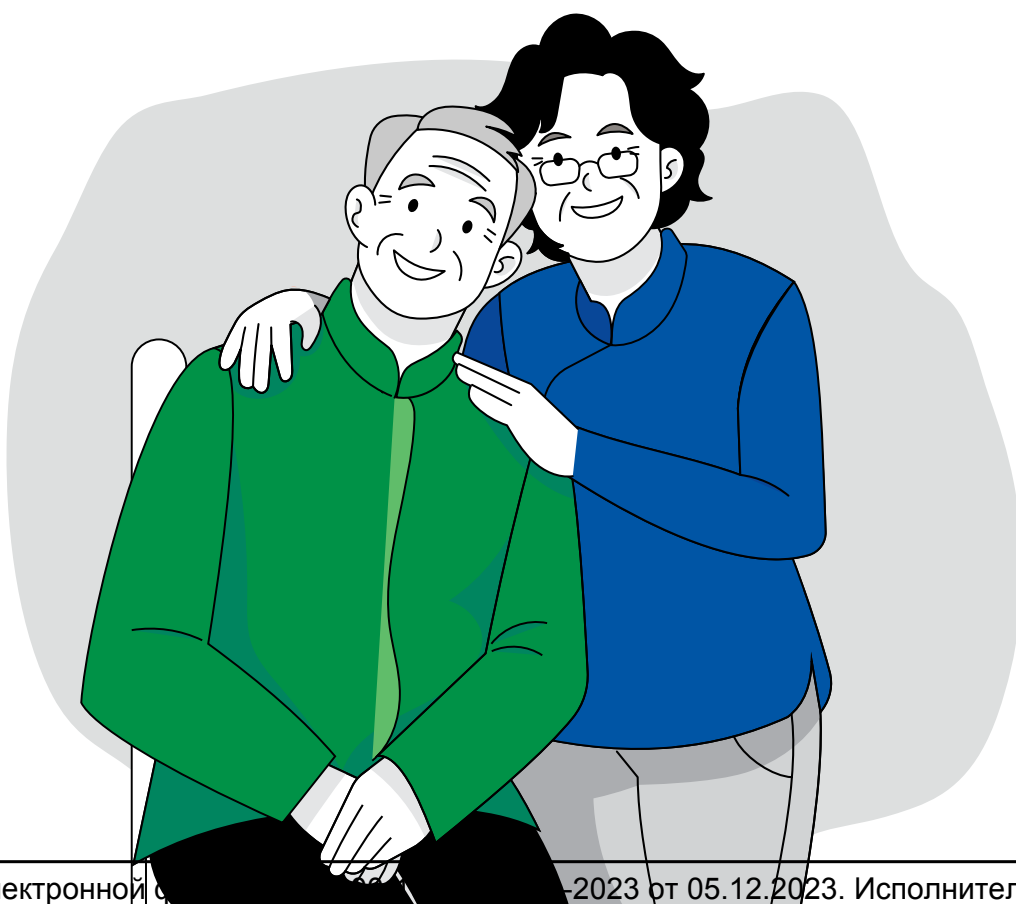


Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

ПРЕДПЕНСИОНЕР – НЕ ВРЕМЯ РАССЛАБЛЯТЬСЯ!

Выход на пенсию — это чистый лист
бумаги. Это шанс перестроить вашу жизнь
во что-то новое и новое

Уолт Моссберг



Кто такой предпенсионер?

Предпенсионеры — это люди, которым осталось 5 лет до выхода на пенсию.

Пример:

в 2024 году возраст выхода на пенсию для женщин составит 58 лет, а для мужчин — 63 года. Соответственно, предпенсионеры – это женщины возраста 53–58 лет и мужчины 58–63 лет.

Важно!

Если человек намерен обратиться за досрочным назначением пенсии, то и статус предпенсионера он приобретает раньше.

Пример:

женщина-водитель городского транспорта, выработала необходимый страховой стаж. Она обратится за назначением страховой пенсии по старости в 50 лет. Соответственно, статус предпенсионера приобретается ею в 45 лет.

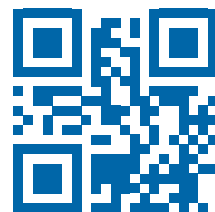


Статус предпенсионера нужно подтвердить в тех случаях, когда льгота зависит именно от него — то есть в законе про льготу так и написано, что она положена гражданам предпенсионного возраста.

Как подтвердить статус предпенсионера?

Статус подтверждается специальной справкой.
Ее можно получить по заявлению:

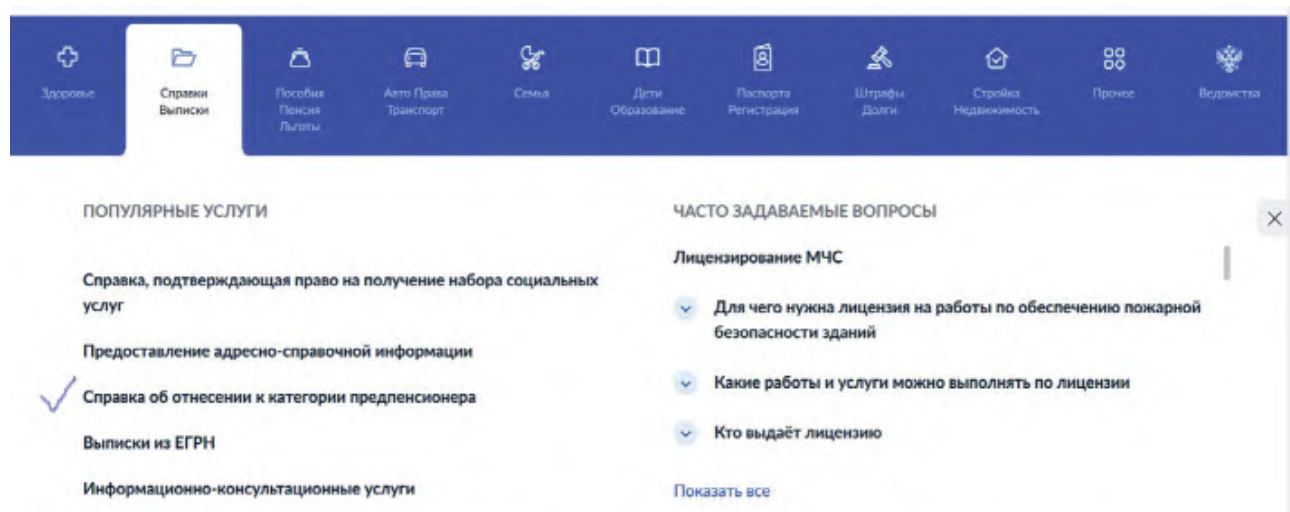
1. **Онлайн** через единый портал государственных и муниципальных услуг (gosuslugi.ru).
2. **Лично** в любом отделении Социального фонда России (СФР) независимо от места жительства.
3. **Лично** в любом Многофункциональном центре (МФЦ).



При подаче заявления через отделение СФР или МФЦ не забудьте взять с собой **паспорт**. Другие документы для оказания этой услуги не требуются.



С 2025 года граждане будут узнавать в проактивном режиме о полученном статусе предпенсионера через личный кабинет на портале госуслуг. Это будет доступно в том числе и для тех, кто обладает стажем для досрочного назначения страховой пенсии по старости.





Что нужно знать о пенсионной системе предпенсионеры

3 ключевых параметра страховой пенсии по старости:



1. Возраст

2024 год — 58 лет для женщин,
63 года для мужчин;



2. Страховой стаж — не менее 15 лет.



3. Минимальное значение пенсионных коэффициентов (ИПК)

2024 год — 28,2.



Если пенсионных коэффициентов не хватает, их можно приобрести.

Важно!

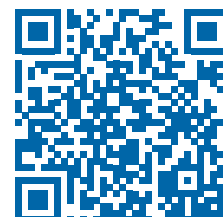
Страховая пенсия (СП) по старости рассчитывается по формуле:

$$\text{СП} = \text{ИПК} \times \text{СИПК} + \text{ФВ}$$

где: **ИПК** — сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения страховой пенсии;
СИПК — стоимость пенсионного коэффициента;
ФВ — фиксированная выплата к страховой пенсии.



Стоимость пенсионного коэффициента и фиксированная выплата к страховой пенсии ежегодно с 1 января индексируются государством.



Виды выплат пенсионных накоплений

Граждане при достижении соответствующего возраста могут получить накопительную пенсию в 3 видах:

	1	2	3
	Накопительная пенсия	Срочная пенсионная выплата	Единовременная выплата
СРОК	Пожизненная выплата накопительной пенсии	Срок выплаты не менее 10 лет, определяется гражданином самостоятельно	Единовременная выплата
РАЗМЕР	Зависит от объема пенсионных накоплений и ожидаемого периода выплаты* (2023 г. – 264 месяца)	Зависит от объема пенсионных накоплений и выбранного срока выплаты	Зависит от объема пенсионных накоплений
НАСЛЕДСТВО	До назначения и начала выплаты	До выплаты в полном объеме	До выплаты в полном объеме
ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	Если размер накопительной пенсии составляет более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии, то гражданин имеет право на срочную пенсионную выплату либо накопительную пенсию.		Если накопительная пенсия составляет 5% и менее от указанной суммы, то гражданин имеет право только на единовременную выплату.

* Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии ежегодно устанавливается государством и применяется для расчета размера накопительной пенсии. После окончания данного периода выплата пенсии продолжает осуществляться на прежних условиях.



Правила назначения и выплаты пенсионных накоплений

Условия назначения накопительной пенсии схожи со страховыми пенсиями по старости, за исключением **возраста**.

Важно!

Возраст назначения накопительных пенсий:

55 лет для женщин и 60 лет для мужчин

(возраст для назначения остается прежним и не повышается).

- Выплата средств пенсионных накоплений осуществляется страховщиком (СФР или негосударственным пенсионным фондом), у которого формируются пенсионные накопления застрахованного лица на дату обращения за выплатой.
- Когда у Вас появилось право на назначение накопительной пенсии, обратитесь в территориальный орган СФР с комплектом необходимых документов лично, направив документы по почте, через МФЦ либо посредством портала Госуслуг. Если каких-либо документов или сведений не будет хватать, Вам об этом расскажет специалист СФР и даст разъяснения, что нужно сделать.
- Ваше заявление будет рассмотрено в течение 10 рабочих дней со дня его получения территориальным органом СФР со всеми необходимыми документами. через 10 рабочих дней со дня приема заявления территориальным органом СФР со всеми необходимыми документами. При потребности в получении дополнительных документов сроки могут быть продлены.
- Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию.

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений производится в срок, не превышающий два месяца со дня принятия решения.

Выплата накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты производится за текущий месяц одновременно со страховой пенсией и в порядке, предусмотренном для указанной пенсии.



Если у гражданина пенсионные накопления формируются в негосударственном пенсионном фонде, то за их назначением необходимо обращаться туда.

Льготы и гарантии предпенсионерам



1. Налоговые льготы

Можно не платить имущественный и земельный налог за:

- одну квартиру, часть квартиры или комнату
- один жилой дом или часть жилого дома
- одну творческую мастерскую
- одну хозяйственную постройку до 50 кв. м
- один гараж или одно машиноместо
- 6 соток земли



Для освобождения от налога подайте заявление о предоставлении льготы в налоговую инспекцию по месту жительства лично или онлайн через личный кабинет на сайте ФНС.



2. Региональные льготы

В зависимости от места проживания предпенсионеры могут рассчитывать на льготы по оплате:

- капремонта и услуг ЖКХ;
- проезда в общественном транспорте;
- курортного сбора при поездке на отдых.



Чтобы узнать полный перечень льгот и получить их обратитесь в орган соцзащиты в своём регионе.



Льготы и гарантии предпенсионерам



3. Защита от безработицы

- увеличенное пособие по безработице — 12 792 ₽ в течение года, а при большом трудовом стаже — ещё дольше
- возможность пройти курсы повышения квалификации или переподготовки.

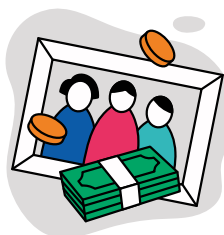


Для получения льгот следует обратиться в службу занятости. Встаньте на учёт по безработице, предъявив справку, подтверждающую статус предпенсионера. При подаче заявления для получения справки укажите, что она нужна для службы занятости.



4. Гарантии на работе

- 2 оплачиваемых выходных в год на диспансеризацию.



5. Иные льготы и гарантии

Предпенсионеры имеют право на дополнительные льготы, если у них есть семья:

- алименты от других членов семьи, если нетрудоспособны и нуждаются в помощи;
- обязательную долю в наследстве.



Куда обращаться за оформлением таких льгот, зависит от ситуации. Это может быть нотариус или суд.

Жизненная ситуация 1.

Поиск работы

Михаилу Михайловичу 60 лет. Его уволили по сокращению с основного места работы. Он намерен продолжить работать, в том числе в новой для себя сфере.

Для удовлетворения своего запроса Михаилу Михайловичу следует:

1. Получить справку на портале госуслуг о том, что он обладает статусом **предпенсионера**
2. Пройти на портал «Работа России». Указать там, что он является лицом 50 лет и старше
3. Обратиться в службу занятости за назначением пособия по безработице



размер пособия будет зависеть от стажа

4. Выбрать желаемую программу обучения (очно или онлайн)
5. Обратиться в службу занятости за содействием в трудоустройстве





Жизненная ситуация 2.

Досрочное назначение пенсии

*Ольге Николаевне 57 лет, она уволилась с работы в связи с сокращением штата и по рекомендациям своих родственников встала на учет в службу занятости. Уже три месяца она ищет работу. Она узнала, что может досрочно обратиться за назначением **страховой пенсии по старости**.*

Для назначения страховой пенсии по старости Ольге Николаевне необходимо:

- 1.** Обратиться в службу занятости, где она состоит на учете как безработная;
- 2.** Получить у службы занятости предложение о досрочном выходе на пенсию.

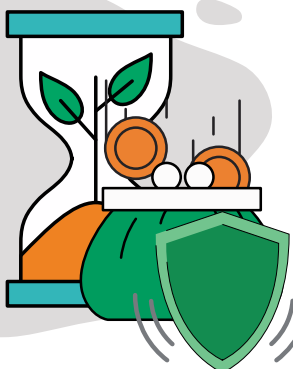
Важно!

При этом Ольга Николаевна должна самостоятельно убедиться, что обладает необходимым стажем и суммой пенсионных коэффициентов для назначения страховой пенсии по старости. Это можно сделать через портал госуслуг («Выписка из лицевого счета СФР»).



По состоянию на 2023 год условия для досрочного назначения страховой пенсии для женщин:

- возраст — 58 лет,
- сумма пенсионных коэффициентов — 25,8,
- стаж — 20 лет.

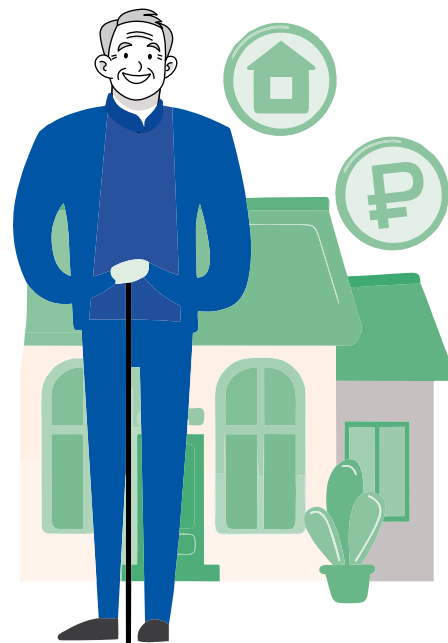


- 3.** Обратиться в Социальный фонд России за назначением страховой пенсии по старости онлайн или посетив клиентскую службу.

Жизненная ситуация 3.

Получение налоговых льгот

Кириллу Егоровичу 60 лет. У него в личной собственности есть квартира, земельный участок площадью 20 соток с домом на этом участке. Кирилл Егорович хочет получить **налоговую льготу как предпенсионер**.



Для получения налоговой льготы Кириллу Егоровичу следует:

1. **Получить справку о статусе предпенсионера**, указав, что она требуется для налоговых органов (Вы можете узнать как получить подобную справку в соответствующем разделе данной брошюры)
2. **Войти в личный кабинет налогоплательщика** или обратиться в налоговую инспекцию лично
3. **Выбрать необходимое имущество и подать заявление об имеющихся льготах**



4. **В течение 30 дней** налоговая служба примет решение об учете льготы. В будущем она будет приниматься во внимание при расчете налогов для Кирилла Егоровича.



Ваше финансовое благополучие в ваших руках!



Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
Моифинансы.рф





Материал подготовлен РЗУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА В СТАРШЕМ ВОЗРАСТЕ: ПОТРЕБНОСТИ И ОСОБЕННОСТИ

Ничто не стоит так дешево и не ценится
так дорого, как страховой полис во время
наступления страхового события

Илья Ильф и Евгений Петров





Геннадий и Ирина Ивановы — пожилая пара из Москвы. Геннадию 66 лет, Ирине 63 года, работали всю жизнь на заводе, Геннадий ездит на автомобиле, оба ведут активный образ жизни, много путешествуют и по России, и по зарубежью. Накопленные средства в размере 1 млн рублей держат на вкладе в банке. Также есть дача в Подмосковье, на которой они часто отдыхают. И вот они решили узнать побольше про страхование и определить,

как они могут себя обезопасить.
Давайте поможем им с этим.

Когда Вам обязательно необходимо застраховаться?



Основные понятия и классификация участников страхования изложены в Федеральном законе 4015 — «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации»



Виды обязательных страховок, актуальных для старшего поколения:

- Обязательное социальное страхование

- Обязательное пенсионное страхование

- Обязательное страхование выезжающих за рубеж

- Обязательное медицинское страхование

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

- Обязательное страхование предмета залога при ипотечном кредитовании

- Обязательное страхование вкладов физических лиц

Обязательное социальное страхование защитит Вас от риска случайной нетрудоспособности в результате общего заболевания, несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний, а также от риска смерти. Этот вид страхования актуален для работающих пенсионеров.



Обязательное пенсионное страхование нацелено на формирование источников финансирования будущих и текущих пенсий граждан, социальных пособий на погребение, например, а также на иные выплаты пенсионерам, социальных пенсий.

Обязательное медицинское страхование направлено на обеспечение гарантий бесплатного оказания Вам медицинской помощи в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования.





Рассмотрим виды страхования, которые Вам необходимо оформить в связи с различными обстоятельствами

Обязательное страхование выезжающих за рубеж

предполагает оформление полиса на сумму не менее 2 млн рублей в эквивалентной валюте для получения визы. Туристическая страховка

Важно!

Подробные условия читайте в договоре и в Правилах страхования.

также необходима пожилому человеку для гарантии получения квалифицированной медицинской помощи в экстренной ситуации во время зарубежной поездки.



Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) — вид страхования, который

защитит Вас от расходов на восстановление автомобиля пострадавшего, компенсацию вреда жизни и здоровью пострадавшего в ДТП, в котором виновником оказались Вы.



Важно!

Для оформления полисов ОСАГО и страхования выезжающих за границу Вам необходимо самим обратиться в страховую компанию.



По закону страхование является обязательным для всех владельцев автомобилей в РФ. При отсутствии полиса будет наложен штраф. Страховые компании не могут отказать в оформлении полиса ОСАГО клиенту, если он обратился за полисом.

Но у полиса ОСАГО есть строгие лимиты по компенсациям на каждого потерпевшего, которые определены законодательством:



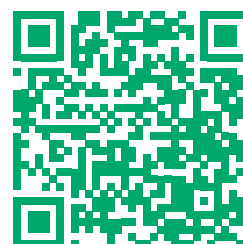
До 400 тыс. руб.
при ущербе
имуществу
потерпевшего
(автомобилю).



До 500 тыс. руб.
в случае причинения
вреда жизни
или здоровью
потерпевшей стороны.



Более подробная информация об ОСАГО изложена в Федеральном законе №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».



Обязательное страхование предмета залога при ипотечном кредитовании

— вид страхования недвижимости, которая находится в залоге у банка в течение срока кредитования, от рисков потери или повреждения после различных неблагоприятных ситуаций, таких как: пожар, затопление, взрыв бытового газа, стихийные бедствия и другие форс-мажорные ситуации.



Важно!

- При покупке недвижимости в ипотеку застраховать объект кредитования нужно обязательно. Это указано в Федеральном законе № 102–ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- Будьте внимательны при подписании договора!!!

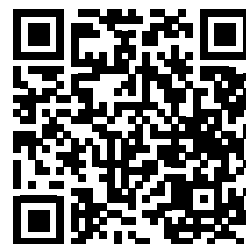


Обязательное страхование вкладов физических лиц

— это государственная программа, направленная на защиту сбережений граждан, размещенных на вкладах в российских банках. Агентство по страхованию вкладов занимается обслуживанием системы страхования вкладов (СВВ).

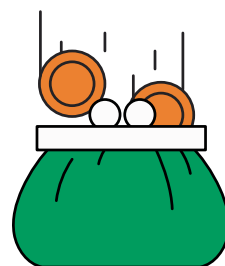


Полный перечень рисков и исключений, которые не покрывает СВВ, содержится в Федеральном законе № 177-ФЗ, а также размещен на сайте Агентства по страхованию вкладов.



В каких случаях выплачивается возмещение?

Страховая выплата осуществляется при отзыве (аннулировании) лицензии Банка России у банка, в который у Вас вложены средства, в пределах 1,4 млн рублей.



Таким образом, если возвращаться к истории наших пенсионеров Геннадия и Ирины, то можно сказать, что у них должны быть полисы: ОМС, Обязательного социального и пенсионного страхования, ОСАГО и во время путешествий полис выезжающих за рубеж, а также их вклад полностью защищен страховкой вкладов физических лиц, так как его размер находится в пределах установленного лимита 1,4 млн рублей.





Страховка может быть полезна (добровольные виды страхования)

Добровольное страхование жизни для людей пенсионного возраста

рисковое
страхование

накопительное
страхование

ДМС

ритуальное
страхование

При **рисковом страховании жизни** происходит защита пенсионера от наступления событий, наносящих вред его здоровью или жизни, таких как, например: травмы, болезнь, инвалидность, смерть.

Если возвращаться к Геннадию и Ирине, то скажем, что для них может быть актуальна программа личного страхования «Почтенный возраст», предлагаемая некоторыми страховыми компаниями, которая защитит их от:

- получения тяжелых травм;
- госпитализации по причине несчастных случаев;
- смерти в результате несчастных случаев.

**Страховку для
выезда за границу,**
которую мы обсуждали
ранее в разделе
обязательного
страхования,
можно расширить
следующими опциями:

Активный отдых и спорт.

Утрата багажа.

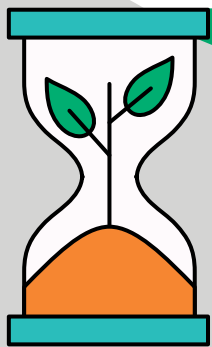
Гражданская
ответственность
перед третьими лицами.

Отмена поездки
по независимым
от Вас причинам.



Полный перечень страховых случаев, условия получения выплат читайте в договоре и в Правилах страхования.



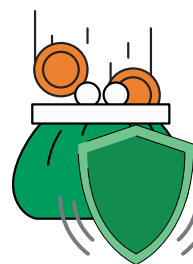


Накопительное страхование жизни

Существует важное ограничение для оформления данного полиса — на момент окончания периода дожития застрахованному лицу должно быть менее 75 лет.

Плюсы и минусы страхования на дожитие

- +** Неприкосновенность денег — Ваши средства не могут быть заморожены или конфискованы даже по решению суда.
- Нельзя расторгнуть договор без потери части вложенных средств.
- +** Вы можете выбрать наиболее удобную для себя валюту договора.
- Регулярные взносы нельзя пропускать.
- +** Налоговый вычет, с помощью которого Вы можете вернуть до 13% от внесенных средств, если работаете официально и платите НДФЛ.
- Дополнительные риски, внесенные в договор, оплачиваются отдельно.



Для сравнения двух видов страхования на дожитие рассмотрим следующую табличку.

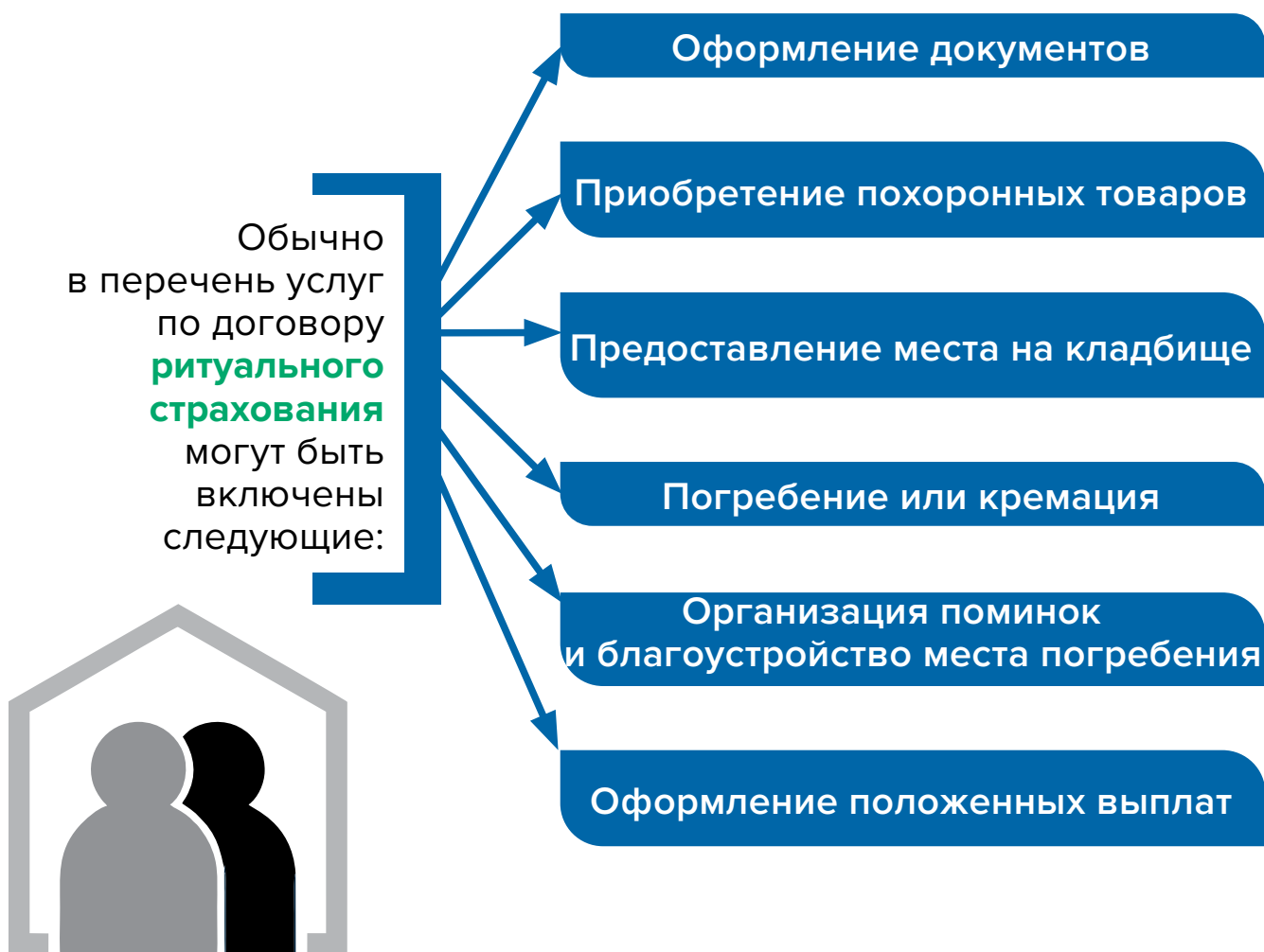
Факторы	НСЖ (накопительное страхование жизни)	ИСЖ (инвестиционное страхование жизни)
Срок действия договора	От 5 до 40 лет.	2–3 года.
Взносы	Вы сами выбираете размер и периодичность взносов.	Вы сами определяете, сколько денег хотите внести.
Доходность	Большая часть программ НСЖ включает в себя гарантированный доход 4–5% годовых.	Доходность зависит от ситуации на рынке, потому не гарантирована.
Наступление страхового случая	Страховая компания выплачивает Вам деньги. Даже если на момент ухода из жизни Вы сделаете только 1 взнос, страховая компания продолжит делать взносы за Вас, а выгодоприобретатели получат всю сумму, на которую был заключен договор.	Если с Вами что-то случится, выгодоприобретатели получат все внесенные деньги, а также дополнительный доход, который был сформирован к дате страхового случая.

Доступное лечение важнее для пенсионеров, чем получение денег. **ДМС (добровольное медицинское страхование)** в этом может Вам помочь. Есть страховщики по ДМС, которые готовы страховать пенсионеров до 70 лет и старше.



В последнее время, особенно после пандемии коронавируса, возрастает значение телемедицины — возможности получить консультацию любого специалиста онлайн, отправить документы для изучения и постановки диагноза или получить по электронной почте заключение, назначение лечения и лекарственных препаратов в рамках ДМС.

Ритуальное страхование



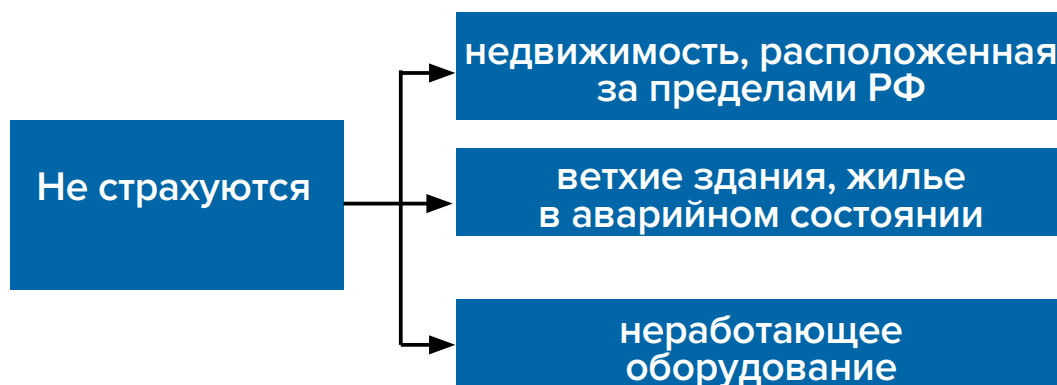


Имущественное страхование

Каждый гражданин имеет возможность застраховать квартиру, дом, машину, драгоценности, предметы искусства или другое имущество, обладающее ценностью.



Основные принципы страхования определены в главе 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Непосредственно страхованию имущества посвящена статья 930 ГК.



К имущественному относится также **страхование гражданской ответственности**, покрывающее расходы на компенсацию третьим лицам: стоимость ремонта залитой квартиры; повреждения, нанесенные в ходе ремонта, или ущерб от неудачной парковки автомобиля и так далее.

Если речь зашла про автомобили, то нельзя не сказать о страховом полисе КАСКО, который может быть Вам актуален. КАСКО — добровольный вид страхования, предполагающий страхование транспортных средств от различных рисков. Вы можете выбирать, от каких рисков застраховать свой автомобиль. В зависимости от выбранных рисков страховка будет полной или частичной. Полное страхование каско предполагает возмещение убытков за повреждение или угон автомобиля, а частичное — покрывает расходы, связанные лишь с некоторыми убытками.

Чем отличается КАСКО от ОСАГО?

Давайте разберемся при помощи следующей таблицы

	КАСКО	ОСАГО
Что страхует полис?	Личный автомобиль от ущерба и от других рисков	Только гражданскую ответственность владельца автомобиля
Условия страхования	Зависят от конкретной страховой компании	Прописаны в законе и правилах страхования. Страховщик не может от них отступить
Можно ли отказаться от страхования?	Да	Нет. Если машина не застрахована — штраф 800 руб. Если полис есть, но Вы забыли его дома — штраф 500 руб.
Стоимость полиса, размер и условия выплат	На усмотрение страховой компании	Регулирует Центральный банк Российской Федерации
Кто получает выплаты?	Владелец автомобиля, даже если ДТП произошло по его вине	Только участники ДТП, пострадавшие по вине водителя
Может ли страховая компания отказаться продать полис?	Да	Нет
Оформление полиса онлайн	На усмотрение страховой компании	Обязательно

Если вернуться к рассмотрению семьи Ивановых, с которых мы начали разговор о страховании, то теперь можно сказать, что Геннадий и Ирина для своего спокойствия **могут оформить полисы ДМС (включая телемедицину, так как они ведут активный образ жизни и много путешествуют), полис рискованного страхования жизни, страхование квартиры, включая технику и ремонт, ритуальное страхование может тоже пригодиться, КАСКО не будет лишним, если автомобиль дорогой.**

Таким образом, помимо обязательных полисов страхования, указанные могут быть полезны для спокойной жизни.





Как же оформить страховой полис?

Важно!

- Гражданский Кодекс предписывает обязательную форму для заключения договора страхования — письменную.
- Несоблюдение данного условия влечет недействительность договора.

Этапы заключения договора страхования:

- страхователь обращается к страховщику и подает заявление;
- страхователь подписывает договор и оплачивает премию полностью или частями;
- страхователь получает документ, подтверждающий факт оплаты и страховой полис (договор).

Важно!

Страховая компания предоставляет информацию о правилах страхования.

Чтобы застраховать имущество, можно

Посетить офис страховщика (так Вы сможете получить подробную информацию о предлагаемых программах страхования)

Оформить полис на сайте компании (в этом случае Вы можете сэкономить время, но должны быть уверены в своем выборе)



Внимание!

- Необязательно быть собственником, нередко имущество страхуют его арендаторы. Для оформления полиса потребуется заполнить заявление на страхование, оплатить взнос и предъявить квитанцию об оплате.
- Если нужно заключить договор личного страхования, то Вы можете его заключить в пользу себя или в пользу другого лица с его письменного согласия. Это необходимо для определения выгодоприобретателя, который получит страховую выплату после наступления страхового случая.

Важно!

- Следует помнить о «периоде охлаждения» — это двухнедельный срок с момента заключения договора, в течение которого Вы имеете законное право отказаться от добровольного страхования и вернуть полную стоимость оплаченного полиса.
- Но есть одно ограничение — в течение этого периода не должен произойти страховой случай, иначе в возврате страховки откажут.

Что делать, если страховой случай наступил?

Если произошел страховой случай, то Вам нужно обратиться в страховую компанию, с которой у Вас заключен договор.



Алгоритм действий при наступлении страхового случая



Заявление можно подать лично или отправить по электронной почте.

В течение 10 дней аварийный комиссар обязан посетить заявителя дома с целью сбора необходимых документов, подтверждающих наступление страхового случая. После чего страхователь получает средства, полагающиеся ему по страховому полису.



Как Вы можете избежать спорных ситуаций со страховой компанией при наступлении страхового случая?



Важно!

- При заключении страхового договора обязательно читайте его условия и обращайте внимание на список событий, которые не покрываются страховкой.
- Уведомляйте вашего страховщика о страховом случае как можно раньше. Точные сроки всегда указаны в договоре. Обязательно фиксируйте доказательства наступления ущерба.

Например, если квартиру Геннадия и Ирины затопят соседи сверху, и они по-быстрому сделают ремонт, а потом вспомнят, что квартира их была застрахована, то факт наступления страхового случая будет доказать очень проблематично.



Если страховая компания все же отказывает Вам в страховой выплате, несмотря на то, что Вы все сделали по регламенту

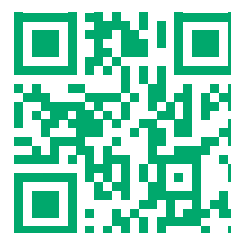


То Вы можете обратиться к финансовому омбудсмену (уполномоченному)

Финансовый уполномоченный осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и независим от органов власти, организаций и должностных лиц. В случае возникновения спорных ситуаций с финансовой организацией он осуществляет досудебное урегулирование, что позволяет избежать обращения в суд.



Более подробную информацию о работе финансовых уполномоченных и о том, как они могут Вам помочь в ваших спорных ситуациях с финансовыми институтами, можете посмотреть на официальном сайте Финансового уполномоченного.





- Одной из мер поддержки граждан пенсионного возраста в сфере страхования является частичная компенсация уплаченной пенсионером страховой премии по договору ОСАГО. Правда, есть одно уточнение, это касается лишь пенсионеров-инвалидов.

- Граждане с инвалидностью, которым транспорт необходим по медицинским показаниям в соответствии с программой реабилитации, либо их представители могут получить компенсацию в размере 50% уплаченной премии по полису ОСАГО.



Важно!

Обращаем внимание, компенсация предоставляется по одному полису ОСАГО, в котором указано не больше двух водителей, помимо самого инвалида или его законного представителя.



КВС (коэффициент возраста и стажа) в ОСАГО — это один из шести коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по ОСАГО, учитывающий стаж вождения и возраст владельца транспортного средства. Таким образом, водитель пенсионного возраста со стажем вождения более 14 лет имеет минимальный КВС.

Ваш возраст является одним из основных факторов, влияющих на размер взноса также и по страхованию жизни.

- Как правило, размер страхового взноса увеличивается в среднем на 8–10% за каждый год возраста; до 12% в год, если Вам больше 50 лет.
- Также возраст существенно влияет на стоимость полиса ДМС. Стоимость полиса по ДМС начинает расти уже после наступления 30 лет.

Таким образом, мы рассмотрели основные виды обязательных и добровольных видов страхования, необходимые действия при заключении договора страхования и наступлении страхового случая, особенности, которые могут влиять на стоимость или условия страхования.



Обращаясь к примеру семьи Ивановых,
с которых мы начали разговор о страховании,
теперь можно сказать:

«Ваш полис — Ваше спокойствие!»



Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
Моифинансы.рф





Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

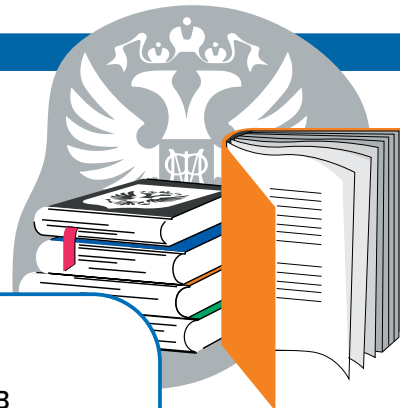
НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ И ВЫЧЕТЫ ДЛЯ РОССИЯН СТАРШЕГО ВОЗРАСТА





Льгота — это полное или частичное освобождение налогоплательщика от уплаты начисленных налогов.

Например, есть отец (65 лет) и сын (34 года), у них в собственности одна квартира, доля каждого составляет 1/2. Сын платит налог на имущество, а отец — нет.



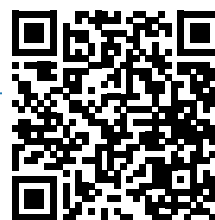
- Налоговые вычеты (из базы для расчета налога вычитается определенная сумма и налог платится в пониженном размере, например при продаже имущества)

- Пониженные ставки налогов (например, скидка по транспортному налогу для пенсионеров в ряде регионов)

- Освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц (пенсионеры в ряде регионов освобождены от уплаты транспортного налога по определенным видам транспорта)

- Налоговые каникулы (освобождение налогоплательщика от уплаты налога на определенный период)

Федеральный уровень —
Налоговый кодекс РФ (НК РФ)

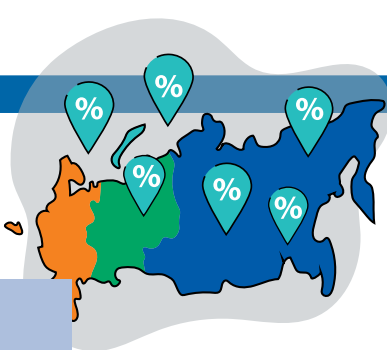


Региональный уровень — НК РФ определяет «рамочные условия» + нормативные акты субъектов РФ конкретизируют эти условия

Местный уровень — НК РФ определяет «рамочные условия» + нормативные акты муниципалитетов конкретизируют эти условия



Налоги для физических лиц в РФ



Федеральные налоги

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) (с аренды, вкладов, продажи транспорта, имущества и земли, оказания услуг, выполнения работ)

Государственная пошлина (обращение в суды, к нотариусам, регистрация актов гражданского состояния, гражданство, въезд/выезд из страны)

Сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (необходимо получить разрешение на добычу)

Региональные налоги

Транспортный налог (при наличии в собственности транспортного средства)

Местные налоги

Налог на имущество (при наличии в собственности зданий, строений, сооружений, помещений)

Земельный налог (при наличии в собственности земельного участка)

Физическое лицо в качестве взаимодействия с налоговой системой РФ может функционировать в следующих видах:

Существование без предпринимательской деятельности

- Если работает как наемный работник — налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- Если в собственности квартира, комната, дом — налог на имущество
- Если в собственности земля — земельный налог
- Если в собственности машина — транспортный налог

Существование с ведением предпринимательской деятельности (самозанятый) (уход за людьми, репетиторство, уборка, изготовление одежды, сувениров, еды)

- Если оказываются услуги физическим лицам — налог на профессиональный доход составляет 4%
- Если оказываются услуги организациям — налог на профессиональный доход составляет 6%



Например, если Петров Петр Петрович как самозанятый подготавливает к экзамену Генина Гену, то он должен оплатить 4% с дохода в качестве налога, а если он заключил договор с ООО «Ромашка» и по этому договору подготавливает Генина Гену к экзамену, то в этом случае он платит в бюджет 6% от доходов.

Каковы же налоговые льготы для лиц старшего возраста?

1. Освобождение от уплаты госпошлин



Пенсионеры не платят госпошлину, если они обращаются по вопросу пенсии и сумма иска не превышает 1 млн рублей (**например, Ольгиной Ольге Сергеевне не посчитали в стаж несколько лет, не учли все места работы**) в следующие инстанции:

- к мировому судье
- в суд общей юрисдикции

Освобождение от уплаты госпошлины по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, арбитражными судами, мировыми судьями, Верховным Судом Российской Федерации, Конституционным Судом Российской Федерации, при нотариальных действиях и регистрации актов гражданского состояния

- Герои Советского Союза
- Герои Российской Федерации
- Полные кавалеры ордена Славы

Освобождение от уплаты госпошлины при совершении юридически значимых действий

- ветераны Великой Отечественной войны
- инвалиды Великой Отечественной войны
- бывшие узники мест принудительного содержания, созданных немецкими фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны
- бывшие военнопленные во время Великой Отечественной войны

2. Налоговые льготы по НДФЛ у получающих доход пенсионеров

2.1 Отсутствие налогообложения пенсий

Государственные пенсии

- пенсия по старости
- пенсия по инвалидности
- пенсия по случаю потери кормильца

не облагаются НДФЛ



2.2. Налоговый вычет при покупке или строительстве жилья, а также при покупке земельного участка под строительство жилья

Если пенсионер получает доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13% (зарплата), то он может при покупке жилья и земли вернуть НДФЛ за 3 предыдущих года.

Пример:

Сидоров Сидор Сидорович (65 лет, работающий пенсионер) купил в 2022 году однокомнатную квартиру за **7 000 000 рублей**. Он получает зарплату в размере **40 000 ежемесячно**, и с нее взимаются **13% НДФЛ** в бюджет, то есть ежемесячно взимается **5200 рублей**, в год это получается **62 400 рублей**. За три предыдущих года (2019, 2020, 2021) это **187 200 рублей**. Именно эту сумму он может вернуть при покупке квартиры, **максимальная сумма возврата налога = 260 000 рублей**, то есть в следующие годы он может вернуть еще **72 800 рублей**.

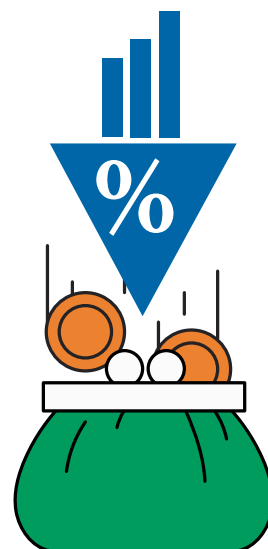
Если же пенсионер взял **ипотечный кредит**, то **можно вернуть НДФЛ максимально 390 000 рублей** в счет погашения процентов по кредиту.



Такой вычет предоставляется один раз в жизни до достижения возвращаемой суммы налога = 260 000 рублей за покупку и 390 000 рублей по кредиту.

Важно!

Право на вычет действует в течение трех лет с момента покупки имущества.



Важно!

Если россиянин старшего возраста зарегистрирован в “Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц”, то ему будет направлено предзаполненное заявление на получение вычета для его утверждения (не нужно самостоятельно заполнять декларации).

2.3 Налоговый вычет при продаже имущества

Если россиянин старшего возраста получает доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%, то он имеет право получить налоговый вычет по НДФЛ при продаже своего имущества:

- Если он продает жилой дом, квартиру, комнату, садовый дом, земельный участок, то полученные доходы можно уменьшить на величину 1 млн рублей, и с уменьшенной суммы будет уплачиваться налог.
- Если продается иное имущество, то сумма вычета = 250 000 рублей.



Важно!

Такое право разовое за жизнь.



Есть ряд ситуаций, когда налог не нужно платить после срока владения имуществом более 3 лет:

- после приватизации;
- по договору ренты с пожизненным содержанием иждивенца;
- после оформления наследства или дарственной от близких родственников.



Если имущество находилось в собственности более 5 лет, то налог не нужно уплачивать и право вычета здесь не нужно.



Примеры:

1 Допустим, Иванова Инесса Ивановна продает дом за 5 млн рублей, который находился в собственности 2,5 года.

Тогда она должна будет заплатить **налог, равный 13% с суммы (5 000 000 – 1 000 000) = 4 000 000 рублей, то есть сумму 520 000 рублей.**

2 Если же Инесса Ивановна решила не торопиться и продать дом после 5 лет владения им в собственности, то налог уплачивать не нужно.

3 Если Иванов Петр Сергеевич продает мебельный гарнитур за 300 000 рублей, то с учетом использования права на вычет, налог будет считаться с суммы **(300 000 – 250 000) = 50 000 рублей, 13% с 50 000 = 6 500 рублей.**



2.4 Налоговый вычет при расходах на лечение

Вычет в размере 13% предоставляется в размере произведённых расходов на лечение и покупку медикаментов, но **не более чем с суммы 120 000 рублей**, то есть можно вернуть из бюджета **не более 15 600 рублей** ($120\,000 \text{ руб.} \times 13\%$).



Если деньги были потрачены на дорогостоящее лечение (есть специальный перечень), то размер вычета не лимитируется и представляется от полной суммы понесенных расходов.

Важно!

- Вычет можно получить не более чем за три предыдущих года.
- Медицинская организация должна находиться в России и у нее должна быть соответствующая лицензия.

Пример

Работающий пенсионер Красавцев Петр Васильевич **лечил зубы** в частной клинике, сумма расходов за год на **лечение составила 80 000 рублей**, подтвержденная платежными документами и оформленным договором.

По окончании года он должен обратиться в клинику за предоставлением справки для налогового вычета, после ее получения можно предоставить документы в налоговый орган (справка, платежные документы, договор, копия лицензии) и получить **вычет по НДФЛ, равный $80\,000 \times 0,13 = 10\,400$ рублей**.



Важно!

Если за этот год в бюджет было перечислено НДФЛ меньше, чем сумма налогового вычета, то вернется только сумма перечисленного налога, например, если у человека **доход за год составил 50 000 рублей**, то **НДФЛ с дохода составил 6 500 рублей**, и только эта сумма ему вернется в качестве вычета (а не 10 400 рублей).

3. Освобождение от уплаты налога на имущество на один объект имущества



Виды имущества:

- дом или часть дома
- квартира или ее часть
- комната
- гараж или машино-место
- хозяйственная постройка площадью до 50 м² на дачном участке
- творческие мастерские, ателье, студии, а также жилые дома, квартиры, комнаты, используемые для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек

Если у россиянина старшего возраста в собственности несколько объектов одного вида, то возможны следующие действия:

- 1) либо он сам выбирает, по какому из нескольких объектов не платить налог (нужно подать уведомление в налоговую инспекцию до 31 декабря года, за который платится налог);
- 2) если уведомление не подано, то налоговая инспекция автоматически применяет льготу к имуществу с наибольшей стоимостью.

Важно!

- Льгота распространяется на **один** объект каждого вида
- Объект недвижимости не должен использоваться в предпринимательской деятельности.



- Для предпенсионеров возможность использования льгот по имущественному налогу сохраняется только на переходный период (до 2028 года): мужчины, начиная с 1968 года рождения, и женщины с 1973 года рождения смогут освободиться от обязанности платить налог на имущество только по достижении новых границ пенсионного возраста (65 и 60 лет соответственно).
- Если стоимость недвижимости превышает 300 миллионов рублей, то она относится к дорогостоящей недвижимости и под льготы такая недвижимость не попадает.

Примеры:

1 У мужчины (возраст 61 год) в собственности два гаража, но один гараж он сдает в аренду. Поэтому освободиться от налога на имущество будет только тот гараж, который используется для личных нужд налогоплательщика.



2 У женщины (возраст 59 лет) в собственности две квартиры. Одна квартира стоит 12 млн рублей, другая — 7 млн рублей. Налоговая инспекция автоматически обнулит налог с квартиры с большей стоимостью, то есть с квартиры стоимостью 12 млн рублей, останется налог только на квартиру стоимостью 7 млн рублей, поэтому по сути нет смысла подавать уведомление о выборе квартиры для льготы.



4. Региональные льготы по оплате транспортного налога для лиц старшего возраста

Это региональный налог, поэтому каждый регион устанавливает свои льготы по транспортному налогу.

В Москве специальных льгот для пенсионеров-автовладельцев нет, но есть льготы для других категорий граждан, среди которых большинство уже пенсионеры:

транспортный налог за одну машину мощностью до 200 л. с. в Москве не платят:

- Герои Советского Союза.
- Герои Российской Федерации.
- Граждане, награжденные орденом Славы трех степеней.
- Ветераны и те, кто получил инвалидность во время Великой Отечественной войны.
- Бывшие несовершеннолетние узники фашистских концлагерей.
- Ветераны и те, кто получил инвалидность во время других боевых действий.
- Чернобыльцы и те, кто получил инвалидность вследствие ядерных испытаний.
- Люди с инвалидностью первой и второй групп.



Для получения налоговой льготы по транспортному налогу необходимо предоставить в налоговый орган:

- заявление о предоставлении налоговой льготы
- документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу (можно предоставить через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг).

5. Муниципальные льготы по оплате земельного налога для лиц старшего возраста

Это местный налог, но льгота установлена на федеральном уровне (в НК РФ) — у лиц старшего возраста не облагается земельным налогом участок в размере 600 кв. м (6 соток).

- Эта льгота дается только по **ОДНОМУ** участку, который должен находиться у лица старшего возраста в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении.
- Налогоплательщик должен подать уведомление о выбранном для льготы земельном участке не позднее 31 декабря года, за который будет считаться налог (можно подать через многофункциональный центр предоставления государственных или муниципальных услуг).



Пример

У Костина Константина Константиновича (возраст 62 года) в собственности два участка: один — 6 соток, второй — 12 соток. По одному участку налог составляет **600 рублей в год**, по второму — **1800 рублей в год**. Выгоднее подать уведомление на льготу по второму участку, так как там дороже кадастровая стоимость одного квадратного метра.

В случае выбора для льготы первого участка, по нему целиком налог платиться не будет (все 6 соток попадают под льготу), но будет платиться налог целиком по второму участку, **т. е. 1 800 рублей за год**.

Если Константин Константинович выберет для льготы второй участок, то земельный налог будет платиться целиком **по первому участку (600 рублей)** и половина за второй участок (**за оставшиеся 6 соток — 900 рублей**). Итого сумма земельного налога составит **за год 1 500 рублей (600 + 900 рублей)**.



Алгоритм получения налоговых льгот и вычетов



Способы подачи заявления:

- в личном кабинете налогоплательщика (раздел «Жизненные ситуации», далее «Подать заявление на льготу», далее указываются паспортные данные в подразделе «Информация о документе, подтверждающем право на льготу»)
- в отделении ФНС (лично или по доверенности) (необходимо иметь с собой паспорт)
- заказным письмом (с уведомлением о вручении и с описью вложения)
- в МФЦ

Способы заполнения заявления:

- Рукописный способ (распечатать бланк и заполнить от руки)
- Компьютерный способ (заполнить бланк с помощью программного обеспечения, позволяющего распечатать заявление с двумерным штрихкодом)
- Электронный способ (через личный кабинет налогоплательщика)



Важно!

- Заявление на льготу подается один раз по каждому налогу, заново оно подается, если изменятся объекты обложения, например: в примере про земельный налог может поменяться кадастровая стоимость участков (по участку 6 соток налог станет 1000 рублей в год, а по участку 12 соток так и останется 1800 рублей в год). Константин Константинович может перенести льготу на первый участок, для этого нужно подать новое заявление на льготу.
- Срок исковой давности для пересчета налога — 3 года, то есть в 2023 году можно подать заявление на получение льгот и вычетов за 2020, 2021 и 2022 годы.



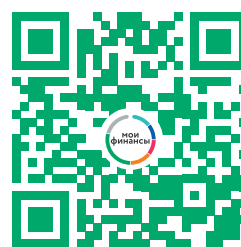
Использовать льготу по налогу на имущество вправе как российские пенсионеры, так и пенсионеры — иностранные граждане, имеющие в собственности недвижимость на территории РФ.

Будьте бдительны!



FINGRAM.REA.RU

Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
Моифинансы.рф



МОИФИНАНСЫ.РФ

