

10 ФАКТОВ, КОТОРЫЕ ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ О РЕФОРМЕ II СТУПЕНИ

Сийри Тынисте, начальник отдела политики страхования

Если новости о реформе II ступени повергли вас в замешательство, то вот десять основных фактов, которые помогут вам разобраться во всем этом. Конечно же, вам нужно знать гораздо больше, поэтому не стоит ограничиваться тем, что вы прочли в газете или услышали от друга. Обязательно зайдите на сайты своего банка или Pensionikeskus.ee и подумайте, что лучше для вас лично. То, что хорошо для друга, может быть неважным решением для вас, и наоборот.

1. **Сумма пенсии в значительной степени зависит от каждого человека**, включая решение о том, вести ли накопление во II ступени. Если вы не знаете, есть ли у вас II ступень, какой у вас пенсионный фонд или сколько денег накоплено в фонде, вы можете узнать это на сайте пенсионного центра, в своем интернет-банке или зайдя на портал eesti.ee.
2. **Если вы присоединились ко II ступени и довольны своим выбором, вам не нужно ничего делать.** Тем не менее, время от времени вы можете проверять в своем интернет-банке или на странице пенсионного центра, как обстоят дела у вашего фонда и есть ли необходимость задуматься о переводе новых взносов или уже накопленных денег в другой фонд. Вы можете принять эти решения онлайн в любое время.
3. **Те, кто еще не присоединился ко второй ступени, могут это сделать.** Если вы молоды и только начинаете свой трудовой путь, знайте, что вы присоединитесь ко второй ступени автоматически, но при желании вы можете это изменить. Вы можете сделать это в любое время в своем интернет-банке или на странице пенсионного центра.
4. Если вы разбираетесь в инвестировании и имеете собственное видение того, как пенсионные средства можно разместить на финансовых рынках, **вы можете открыть во II ступени пенсионный инвестиционный счет**, но это не означает, что вы выходите из II ступени. Вы можете перевести на пенсионный инвестиционный счет свои имеющиеся накопления или направить туда новые взносы. Такой счет можно будет открыть с апреля 2021 года. Накопленные деньги и новые взносы во вторую степень можно будет перевести на пенсионный инвестиционный счет с сентября 2021 года.
5. Помните, что **используя пенсионный инвестиционный счет, вы сами принимаете инвестиционные решения.** Пока вы не примете решение, деньги будут просто лежать на счете. Если в какой-то момент вы поймете, что самостоятельное инвестирование не для вас, вы всегда можете перевести свои сбережения в пенсионный фонд. Если вы хотите распределить риски, у вас могут одновременно быть и пенсионные фонды, и инвестиционный счет.
6. **Во II ступени вы откладываете деньги на старость, но при необходимости их можно использовать и до выхода на пенсию.** Подумайте, нужны ли лично вам эти деньги сегодня больше, чем завтра. Учтите, что снять нужно будет все накопленные к настоящему моменту деньги, а решение необходимо принять как минимум за пять месяцев. Вы сможете снова начать накопление через 10 лет. Если вы решите снять деньги, вам придется заплатить с них подоходный налог в размере 20%, потому что средства во II ступени налогом не облагаются. Снятие средств не повлияет на ваш не облагаемый налогом доход. Вы можете подать заявление в любое время как в своем банке, так и на сайте пенсионного центра. При снятии денег взносы автоматически прекращаются.

7. Если вы не хотите снимать деньги из II ступени до выхода на пенсию, но и не хотите продолжать накопление, **вы можете просто прекратить взносы**. И в этом случае вы сможете возобновить взносы через 10 лет. Вы можете подать заявление о прекращении взносов в любое время как в своем банке, так и на сайте пенсионного центра.
8. **Если вы сняли деньги из II ступени или прекратили взносы, ваша пенсия будет накапливаться только в I ступени**, которая представляет собой солидарную пенсионную схему. Если вы хотите сохранить привычный образ жизни и в преклонном возрасте, найдите способ выгодно вложить снятые из ступени деньги или сократить с их помощью свои будущие расходы. Если у вас пока нет определенного плана, не спешите снимать деньги, вы можете сделать это в любой момент. Вы можете посчитать, как различные ступени влияют на размер вашей пенсии, используя калькулятор Департамента социального страхования на сайте Pensionplaan.ee или воспользовавшись другими пенсионными калькуляторами, которые можно найти в Интернете.
9. **По достижении пенсионного возраста вы сами будете решать, как использовать накопленные деньги**. При этом выйти на пенсию из второй ступени вы можете на 5 лет раньше, то есть государственный пенсионный возраст минус 5 лет. Вне зависимости от возраста на пенсию может выйти человек, которому была назначена нетрудоспособность. Пожизненные пенсии и долгосрочные пенсии не облагаются налогом. Ставка налога по краткосрочной пенсии и единовременным выплатам составляет 10%. Выплаты нетрудоспособным лицам также не облагаются налогом. Вы можете подать заявление на пенсию в своем банке или на сайте пенсионного центра, а для заключения пожизненного или срочного пенсионного договора обратитесь в страховое общество.
10. **Если вы уже получаете пенсию II ступени, все новые налоговые ставки будут действовать и для вас**. Если вы довольны своей нынешней пенсией, ничего делать не нужно. Если вы хотите прервать свою фондовую пенсию, вы можете сделать это в любое время, обратившись в свой банк или зайдя на сайт пенсионного центра. Если вы хотите расторгнуть пенсионный договор, вам нужно принять решение до марта 2021 года. Для этого обратитесь в свое страховое общество.

В заключение следует отметить, что реформа II ступени предлагает вам целый ряд новых возможностей, поэтому не торопитесь и подумайте, какие из них подходят именно вам и в какой момент ими целесообразно воспользоваться. Подумайте и читайте подробнее по адресу pensionikeskus.ee.