

Изменения во второй ступени

ЧАВО

ПРИСОЕДИНИВШИЕСЯ КО ВТОРОЙ СТУПЕНИ

Те, кто не выходит из второй ступени

В: У меня есть вторая ступень, нужно ли мне забрать накопленные деньги?

О: Нет. Никто не обязан забирать деньги из второй ступени. Это просто возможность для тех, кто не хочет вести накопление во второй ступени.

В: У меня есть вторая ступень, нужно ли мне еще раз подтвердить, что я хочу продолжить накопление?

О: Не нужно. По умолчанию все останется как было. Присоединившиеся ко второй ступени по-прежнему будут вести накопление в своем пенсионном фонде. Для не присоединившихся к данной ступени ничего не изменится и после вступления закона в силу. Заявление нужно подавать тем, кто хочет что-то изменить.

В.: Если я не подам заявление о выходе из второй ступени сейчас, могу ли я сделать это позже, если возникнет необходимость и я приму такое решение?

О: Да, можете. Выход из второй ступени не ограничен по времени. Если в какой-то момент возникнет необходимость это сделать, вы сможете подать заявление о прекращении взносов или снятии денег. Смотрите подробнее в разделе «Выход из ступени».

В: Чем я рискую, если останусь во второй ступени и продолжу накопление?

О: Ведя накопление во второй ступени, вы сталкиваетесь с теми же рисками, что и в инвестировании в целом. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и от того, куда вы решили вложить деньги, стоимость ваших накоплений может как увеличиться, так и уменьшиться.

В: У меня есть вторая ступень, но я работал(а) в одном из учреждений Европейского Союза. Могу ли я по возвращении в Эстонию разделить деньги, накопленные в рамках европейской пенсионной схемы, между своей первой и второй ступенями?

О: Нет. После реформы накопление во II ступени стало добровольным, и накопленные деньги можно снять до наступления пенсионного возраста.

Таким образом, вторая ступень больше не годится в качестве пенсионной схемы, куда можно было бы перевести пенсионные накопления за время работы в учреждениях Европейского Союза. В дальнейшем переведенные в Эстонию пенсионные накопления будут идти только в первую ступень.

В: Произойдут ли в связи с реформой изменения в выборе пенсионного фонда или смене существующих фондов?

О: Не произойдут.

В: Влияет ли накопление средств во второй ступени на размер моей пенсии первой ступени?

О: Да. Если вы ведете накопление во второй ступени, часть уплаченного за вас социального налога (4 процента) идет во вторую ступень. Тем самым вы получаете меньше прав в первой ступени. Однако необходимо учитывать, что на размер пенсии первой ступени существенно влияет базовая часть, которая одинакова для всех. Таким образом, в первой ступени вы не получаете пенсионные права соразмерно уплаченному социальному налогу. Однако во второй ступени человек ведет пенсионное накопление только для себя.

В: Что мне выгоднее - остаться во второй ступени или отказаться от нее?

О: В пенсии первой ступени в значительной степени присутствует солидарность, поэтому человек не получает в качестве пенсии сумму, соответствующую его взносам, и математически более выгодно вести пенсионное накопление также во второй ступени. Во второй ступени человек накапливает пенсию только для себя. На размер пенсии второй ступени также влияет то, какие пенсионные фонды или другие финансовые активы, если вы используете пенсионный инвестиционный счет, вы выбрали во время пенсионного накопления, а также делали ли вы регулярные взносы в течение достаточно длительного периода времени.

Конечно, в жизни могут возникать разные ситуации, поэтому каждый человек должен сам выбирать, можно ли их решить по-иному или же выведение денег из второй ступени либо приостановка взносов является единственным решением.

В: Если я выйду из второй ступени, будет ли моя пенсия первой ступени выше, чем были бы пенсии первой и второй ступени вместе, если я останусь во второй ступени?

О: Если вы ведете накопление во второй ступени, часть уплаченного за вас социального налога (4 процента) идет во вторую ступень. Тем меньше вы получаете прав в первой ступени. Однако на размер пенсии первой ступени существенно влияет базовая часть, которая одинакова для всех людей. Таким образом, в первой ступени человек не получает пенсионных прав, равноценных уплачиваемому социальному налогу. Однако во второй ступени человек ведет пенсионное накопление только для себя, и здесь его взнос на 2 процента от зарплаты выше, чем взнос в первую ступень. Если человек накопил деньги во второй ступени, в то же время накапливается меньше пенсионных прав в первой ступени. Если он вынет свои деньги из второй ступени, останется только пенсия первой ступени, которая во время накопления во второй ступени была для него меньше. Таким образом, пенсия также будет ниже, чем была бы, если бы оставалась вторая ступень.

В: Кто может рассчитать размер моей пенсии первой и второй ступеней, если я останусь во второй ступени, и какой будет моя пенсия первой ступени, если я выйду из второй, вынув или оставив деньги?

О: На странице Eesti.ee

https://www.eesti.ee/est/teenused/kodanik/toetused_ja_sotsiaalabi_1/pensionikalkulaator

каждый может просмотреть на свои пенсионные права первой и второй ступеней и с помощью калькулятора рассчитать размер своей пенсии, при условии выхода на пенсию сегодня. Если человек решает выйти из второй ступени и вынимает из нее деньги, следует учитывать, что у него останется только показанная в калькуляторе пенсия первой ступени. Если человек просто прекращает взносы во вторую ступень, но не снимает деньги, накопленная сумма может быть использована при выходе на пенсию. Поскольку новые взносы больше не добавляются, сумма, накопленная во второй ступени, может продолжать увеличиваться только за счет доходности. Калькулятор не учитывает, каковы могли бы быть пенсионные права первой ступени исходя из

заработной платы человека или взносы во вторую ступень в будущем. Таким образом, калькулятор рассчитывает размер пенсии только на основе прошлых данных, накопленных на момент расчета.

Как отказ от второй ступени повлияет на будущую пенсию, можно рассчитать при помощи калькулятора Департамента социального страхования <https://pension.sotsiaalkindlustusamet.ee/kalkulaator>. Этот калькулятор не учитывает фактические данные первой или второй ступени, но показывает, какой была бы пенсия одной или другой ступени в среднем с учетом суммы заработной платы, введенной в калькулятор, и даты рождения. Калькулятор показывает влияние различных пенсионных решений на размер пенсии, например, выход из второй ступени, отсрочка выплаты пенсии, взносы в третью ступень и т. д. Как и в калькуляторе на вышеупомянутой странице eesti.ee, размер пенсии пересчитан в сегодняшней стоимости.

В: Как коронакризис повлияет на мои пенсионные активы второй ступени? Следует ли мне снять деньги как можно скорее или дождаться лучших времен?

О: Прибыль и убытки неизбежно сопутствуют инвестированию. Пенсионное накопление во второй ступени - это долгосрочный процесс, который длится десятилетиями. Предполагается, что за всяким снижением следует увеличение. Если до выхода на пенсию вам осталось более 10 лет, это не должно вас волновать. Лучше всего помогают противостоять рыночным колебаниям последовательное инвестирование, то есть взносы во вторую ступень. В этом случае паи пенсионных фондов покупаются как в низкой фазе рынка, когда цены низкие, так и в верхней, когда цены высокие. Инвестируя только на растущем рынке, вы не получите всех выгод от следующего периода роста, и ваша долгосрочная доходность будет ниже средней по рынку.

По мере приближения пенсионного возраста, как правило, целесообразно несколько снизить риск акций и обменять паи своего пенсионного фонда с более высокой степенью риска на паи фонда с более низкой степенью риска (пенсионный фонд с более высокой долей облигаций). В этом случае большие колебания на финансовых рынках не так сильно повлияют на стоимость ваших активов, и снизится риск того, что их стоимость резко упадет к тому времени, когда вы достигнете пенсионного возраста.

Если пенсионный возраст приближается, и ваша вторая ступень осталась в фонде с более высокой степенью риска, а стоимость активов упала, разумнее по возможности подождать некоторое время (даже до пары лет), пока рынки снова не поднимутся. Вывод денег на падающем рынке не был бы разумным шагом.

В: Если у меня возникли долги, могут ли судебные исполнители использовать мои деньги во II ступени для погашения этих долгов?

О: Не могут. Пока деньги находятся во второй ступени, их нельзя использовать для погашения долгов. Неважно, ведете ли Вы накопление в пенсионном фонде или на пенсионном инвестиционном счете. Если Вы выйдете на пенсию или решите снять деньги из второй ступени раньше, Вы сами сможете использовать их для покрытия своих долгов. Если Ваш банковский счет арестован, и на него поступили деньги из второй ступени, судебные приставы также могут использовать их для покрытия Ваших долгов.

Пенсионный инвестиционный счет

В: Если я хочу начать использовать пенсионный инвестиционный счет, нужно ли мне сначала снять деньги из второй ступени?

О: Не нужно, это и не разрешено. Пенсионный инвестиционный счет - это новая инвестиционная возможность в рамках второй ступени. Так же как раньше Вы могли выбирать между различными пенсионными фондами, теперь Вы также можете начать инвестировать через пенсионный инвестиционный счет. Кроме того, снятие денег из второй ступени также означает выход из второй ступени, после чего Вы можете продолжить накопление, в том числе через пенсионный инвестиционный счет, только через 10 лет.

В: Что мне делать, если я хочу начать вкладывать деньги второй ступени через пенсионный инвестиционный счет самостоятельно?

О: Чтобы использовать пенсионный инвестиционный счет, вы должны сначала открыть пенсионный инвестиционный счет в банке. Затем необходимо подать заявление на перевод новых взносов и / или перечисление накопленных в пенсионном фонде средств на пенсионный инвестиционный счет.

Для перенаправления новых взносов на пенсионный инвестиционный счет необходимо подать заявление о выборе и заявление об обмене накопленных в фонде средств для перевода на пенсионный инвестиционный счет.

В: Можно ли подать заявление о переводе денег на пенсионный инвестиционный счет уже в январе 2021 года и когда деньги будут переведены на него?

О: Нет, заявления о переводе денег из пенсионного фонда на пенсионный инвестиционный счет можно подавать с апреля 2021 года, а деньги будут переведены туда в сентябре 2021 года. С сентября вы также можете подать заявление о выборе, чтобы направить новые взносы на пенсионный инвестиционный счет.

В: У меня уже есть инвестиционный счет. Могу ли я использовать тот же счет для второй ступени?

А: Не можете. Для второй ступени нужно открыть отдельный пенсионный инвестиционный счет, на который могут быть переведены только деньги из второй ступени и где к транзакциям, включая снятие наличных, применяются правила второй ступени.

В: Могут ли у меня быть одновременно и паи фонда второй ступени, и пенсионный инвестиционный счет?

О: Да. В настоящее время один человек может иметь паи нескольких пенсионных фондов одновременно, в будущем добавится пенсионный инвестиционный счет, и тогда человек сможет иметь как паи фонда, так и деньги на пенсионном инвестиционном счете, а также инвестиции, сделанные с него. Однако взносы во вторую ступень могут поступать только в одно место - в конкретный пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет.

В: Если у меня есть вторая ступень и я хочу в то же время использовать пенсионный инвестиционный счет, нужно ли мне сначала продать свои паи пенсионного фонда, а затем выкупить их обратно через пенсионный инвестиционный счет, или их можно просто перевести на пенсионный инвестиционный счет?

О: Если человек хочет вести накопление в пенсионном фонде, ему не нужно иметь пенсионный инвестиционный счет. Пенсионный инвестиционный счет необходим, если человек хочет делать

другие вложения. Когда вы начинаете использовать пенсионный инвестиционный счет, вам нужно продавать паи пенсионного фонда только в том случае, если вы хотите перевести деньги, накопленные в пенсионном фонде, на свой пенсионный инвестиционный счет. Однако вы также можете оставить паи пенсионного фонда и перевести новые взносы на пенсионный инвестиционный счет.

Инвестируя самостоятельно посредством пенсионного инвестиционного счета, следует учитывать, что паи пенсионного фонда не входят в число инвестиций, которые Вы можете делать с этого счета.

Если Вы хотите, чтобы одна часть денег находилась в пенсионном фонде, а другая - на пенсионном инвестиционном счете, то так и оставьте - например, направьте новые взносы в одну из этих возможностей, а ранее накопленные деньги оставьте в другой. Существующие накопления можно и разделить - часть можно оставить в пенсионном фонде, а часть перевести на пенсионный инвестиционный счет.

При желании Вы всегда можете вернуться от пенсионного инвестиционного счета обратно к пенсионному фонду. Как и при обмене паев пенсионного фонда, деньги на инвестиционном пенсионном счете полностью или частично могут быть переведены в пенсионный фонд посредством операции обмена. Таким образом, Вы снова приобретете паи пенсионного фонда.

В: Если я начну копить деньги через пенсионный инвестиционный счет, могу ли я позже снова перевести деньги в пенсионный фонд или у меня больше не будет такой возможности?

О: Если Вы решите вложить деньги второго уровня в пенсионный фонд и не использовать пенсионный инвестиционный счет, Вы можете как перевести новые взносы в выбранный пенсионный фонд, так и приобрести посредством операции обмена паи пенсионного фонда на все деньги, накопленные на данный момент через ваш инвестиционный пенсионный счет, или на их часть.

В: Взимается ли банком плата (за управление) за использование пенсионного инвестиционного счета?

О: Как и в случае с обычным инвестиционным счетом, банки могут устанавливать плату за управление пенсионным инвестиционным счетом. Будут ли банки взимать эту плату и в каком размере, станет ясно после того, как закон вступит в силу и соответствующая услуга выйдет на рынок.

В: Взимается ли плата за перевод денег между фондами второй ступени и пенсионным инвестиционным счетом?

О: Если деньги переводятся из пенсионного фонда на пенсионный инвестиционный счет, для этой цели паи пенсионного фонда выкупаются. При выкупе паев разрешается взимать плату за выкуп, но на практике управляющие пенсионными фондами в настоящее время этого не делают. Более подробную информацию смотрите в условиях вашего пенсионного фонда.

Если вы хотите вернуться от пенсионного инвестиционного счета в пенсионный фонд, вам следует сначала реализовать финансовые активы (такие как акции, облигации и паи), приобретенные через пенсионный инвестиционный счет. С этим могут быть связаны расходы. Поэтому при инвестировании обязательно стоит обращать внимание на возможные связанные с этим платы.

В: Если я хочу перевести деньги из фонда второй ступени на пенсионный инвестиционный счет, нужно ли мне платить подоходный налог?

А: Не нужно. Если человек перемещает свои деньги между фондами второй ступени и пенсионным инвестиционным счетом, выплат не производится, и поэтому нет необходимости платить подоходный налог.

В: Можно ли вкладывать средства на пенсионном инвестиционном счете куда угодно - в краудфандинг, биткойны, акции и т. д.?

О: Вы не можете вкладывать деньги куда угодно. Перечень инвестиций средств со счета зафиксирован в Законе о подоходном налоге. Проще говоря, это свободно обращающиеся активы, предназначенные именно для розничных инвесторов, такие как акции, облигации, паи фондов, а также депозиты и договоры страхования жизни с инвестиционным риском.

В: Можно ли на пенсионном инвестиционном счете хранить и ценные бумаги?

О: Для хранения ценных бумаг помимо пенсионного инвестиционного счета должен быть открыт счет ценных бумаг. Счет ценных бумаг привязан к пенсионному инвестиционному счету лица, присоединившегося ко второй ступени.

В: Могу ли я просто хранить пенсионные деньги на своем пенсионном инвестиционном счете, не вкладывая их никуда?

О: Да, если вы никуда не вкладываете свои деньги, они просто стоят на счете - если вы не договорились об ином с банком, никто другой не сможет распоряжаться этими деньгами за вас.

В: Могу ли я снимать деньги с пенсионного инвестиционного счета и использовать их на текущие расходы?

О: Нет, частичное снятие денег с пенсионного инвестиционного счета не допускается. Если вы хотите снять деньги с пенсионного инвестиционного счета, вы должны снять всю сумму и уплатить с нее подоходный налог. Этот шаг рассматривается как выход из второй ступени, что также означает, что снова присоединиться к ней можно будет через 10 лет. См. также «Отказ от второй ступени».

В: Если у меня возникли долги, могут ли судебные исполнители использовать деньги на моем пенсионном инвестиционном счете для погашения этих долгов?

О: Не могут. Пока деньги находятся во второй ступени, их нельзя использовать для погашения долгов. Это действует и для накоплений на пенсионном инвестиционном счете. Если Вы выйдете на пенсию или решите снять деньги из второй ступени раньше, Вы сами сможете использовать их для покрытия своих долгов. Если Ваш банковский счет арестован, и на него поступили деньги из второй ступени, судебные приставы также могут использовать их для покрытия Ваших долгов.

ПРЕДПЕНСИОННЫЙ И ПЕНСИОННЫЙ ВОЗРАСТ

В: Когда я смогу выйти на пенсию второй ступени?

О: Вы можете выйти на пенсию второй ступени за пять лет до достижения пенсионного возраста первой ступени. Таким образом, в течение следующих шести лет, то есть до конца 2026 года,

право на получение пенсии второй ступени будут иметь все те, кто уже достиг возраста 60 лет или достигнет возраста 60 лет до конца 2026 года. При этом неважно, когда Вы выйдете на пенсию первой ступени, продолжите ли Вы работать или нет.

С 2027 года пенсионный возраст первой ступени будет зависеть от изменения среднего количества оставшихся лет жизни - если средняя продолжительность жизни будет больше, пенсионный возраст также будет увеличиваться, и наоборот. Поскольку пенсионный возраст для второй ступени связан с пенсионным возрастом для первой ступени, пенсионный возраст для второй ступени будет изменяться соответствующим образом, наступая всегда на пять лет раньше, чем пенсионный возраст для первой ступени. Соответствующие расчеты всегда производятся как минимум за два года. Таким образом, за два года до ожидаемого пенсионного возраста для первого и второго уровня известно, изменятся ли они к тому времени, когда Вы достигнете этого возраста. Если средняя продолжительность жизни вырастет, пенсионный возраст может повыситься максимум на три месяца за год.

Для расчета пенсионного возраста I ступени, соответствующего году Вашего рождения, воспользуйтесь калькулятором www.pensioniplaan.ee. Для получения дополнительной информации о пенсионном возрасте смотрите также блог Министерства социальных дел.

Если Вам была назначена нетрудоспособность, Вы можете выйти на пенсию второй ступени независимо от Вашего возраста.

В: Продолжатся ли мои взносы во вторую ступень, когда я достигну пенсионного возраста?

О: Да, если вы продолжите работать, не выйдете на пенсию второй ступени и не подадите заявление о прекращении взносов, взносы продолжатся. При получении пенсии из второй ступени взносы во вторую ступень автоматически прекращаются, независимо от того, работаете вы или нет.

В: Как я могу вывести деньги из второй ступени, выйдя на пенсию?

О: Выходя на пенсию, вы можете выбрать пожизненную пенсию, срочную пенсию или же получить все свои деньги сразу. От того, какую схему вы выберете, зависит, какой подоходный налог вы должны будете платить со своей пенсии.

В: Является ли фондовая пенсия второй ступени срочной или же она выплачивается до смерти получателя?

О: Фондовая пенсия имеет фиксированный срок. Если человек живет дольше, срок фондовой пенсии истекает и выплата пенсии из второй ступени прекращается. Пожизненная пенсия предлагается на основании договора о пожизненной пенсии, который заключается с обществом по страхованию жизни.

В: Сколько подоходного налога мне придется уплатить со своей пенсии второй ступени?

О: Правила налогообложения пенсии второй ступени изменились с 1 января 2021 года. Пенсия, выплачиваемая человеку до конца жизни, и долгосрочная пенсия, определяемая как минимум на основе среднего количества лет жизни, теперь освобождены от подоходного налога. Краткосрочные пенсии и единовременные выплаты облагаются подоходным налогом по ставке 10 процентов. На расчет не облагаемого налогом дохода пенсия второй ступени больше не влияет.

Если Вам назначена нетрудоспособность, Ваша пенсия второй ступени освобождается от подоходного налога независимо от способа выплаты.

Читайте о налогообложении пенсии и на сайте Налогового департамента: <https://www.emta.ee/et/eraklient/tulu-deklareerimine/pensionid-ja-kindlustushuvitised/pensionide-maksustamine-alates-1>.

В: Если я получаю пенсию из первой и второй ступеней и имею право использовать не облагаемый налогом доход, могу ли я использовать его и для своей пенсии второй ступени, с которой в противном случае мне пришлось бы платить подоходный налог в размере 10%?

О: Да. Если Ваша пенсия второй ступени облагается подоходным налогом (по ставке 10%) и Вы имеете право на не облагаемый налогом доход, Вы также можете использовать его для своей пенсии второй ступени. Если Вы подали соответствующее заявление в Департамент социального страхования, необлагаемый налогом доход сначала будет вычтен из Вашей пенсии первой ступени, и если часть Вашего необлагаемого налогом дохода таким образом будет использована не полностью, этот остаток будет учтен для Вашей налогооблагаемой пенсии второй ступени.

В: Если я выйду на пенсию второй ступени, когда я начну получать пенсию?

О: Когда Вы выйдете на пенсию второй ступени, как правило, выплаты начнутся уже в следующем месяце после подачи заявления. В случае фондовой пенсии и единовременной выплаты пенсия будет Вам поступать с 15 по 20 число календарного месяца. Если Вы заключили пенсионный договор со страховым обществом, Ваша пенсия будет выплачиваться в день, зафиксированный в договоре, но не позднее 15 числа календарного месяца.

В: Если я уже получаю фондовую пенсию из второй ступени, могу ли я выйти из второй ступени?

Ответ: Да. По умолчанию договор о фондовой пенсии продолжает действовать, и вам не нужно ничего с этим делать. Однако если вы хотите прекратить свою фондовую пенсию, вы можете договориться о новой фондовой пенсии (например, с другим сроком), заключить пенсионный договор со страховой компанией или сразу снять все деньги.

В: Если у меня есть пенсионный договор со страховой компанией на получение пенсии из второй ступени, могу ли я выйти из второй ступени?

О: Как правило, расторгнуть пенсионный договор просто для того, чтобы снять деньги, нельзя. Исключение составляют пенсионные договоры, заключенные до 1 января 2021 года. При желании Вы можете расторгнуть такой договор и вывести оставшиеся деньги. Вы больше не будете получать пожизненную пенсию или, по крайней мере, среднюю пенсию за оставшиеся годы жизни, и возвратная стоимость по Вашему пенсионному договору будет выплачена Вам сразу. Следовательно, с нее необходимо уплатить подоходный налог по ставке 10 процентов.

В: Если я хочу расторгнуть пенсионный договор со страховой компанией, могу ли я это сделать в любое время?

О: Нет, для того чтобы снять деньги можно расторгнуть только пенсионный договор, заключенный до 1 января 2021 года, и соответствующее заявление нужно подать в страховое общество не позднее 31 марта 2021 года. Срок действия договора истекает 31 августа того же года, и деньги будут выплачены Вам не позднее 30 сентября 2021 года.

В: Какова возвратная стоимость пенсионного договора?

О: Возвратная стоимость - это приведенная стоимость будущих денежных потоков по пенсионному договору, то есть современная стоимость суммы пенсии и комиссий по договору, которые должны быть выплачены, рассчитанная с использованием процентной ставки и показателей смертности, указанных в условиях пенсионного договора. Если, согласно условиям договора, за расторжении договора взимается отдельная плата, возвратная стоимость договора уменьшается на сумму этой платы.

Если Вы расторгаете пенсионный договор, чтобы обменять его на другой пенсионный договор или снять деньги, возвратной стоимостью договора будет та, по которой Вы затем заключите свой новый пенсионный договор или которая будет выплачена. При снятии денег с возвратной стоимости также необходимо уплатить подоходный налог в размере 10 процентов.

В: Как рассчитывается возвратная стоимость пенсионного договора?

О: Порядок расчета возвратной стоимости пенсионного договора регулируется Законом о накопительной пенсии, а также условиями пенсионного договора. Раз в год страховое общество также обязано информировать своих клиентов о сумме возвратной стоимости договора.

В: Может ли взиматься комиссия за расторжение пенсионного договора?

О: Платы в связи с пенсионным договором указаны в пенсионном договоре. В нем также указывается, будет ли взиматься комиссия за расторжение договора и в каком размере.

В: Что будет с моими деньгами во второй ступени после моей смерти?

О: И паи второй ступени, и активы пенсионного инвестиционного счета передаются по наследству. Наследник может перевести паи на свой пенсионный счет и / или активы пенсионного инвестиционного счета на свой пенсионный инвестиционный счет или обналечить их. Обналичивание пенсионного наследства до наступления пенсионного возраста означает уплату 20% подоходного налога с унаследованных пенсионных активов. Если наследник переводит унаследованные пенсионные активы в свою ступень, налоговых последствий изначально не возникает, а затем их налогообложение будет зависеть от того, когда и как наследник начнет снимать свои деньги из второй ступени.

Если Вы уже получаете пенсию от страхового общества, дальнейшее зависит от того, заключен ли Ваш пенсионный договор с гарантийным периодом и действует ли гарантийный период или же уже истек. Для пенсионного договора с гарантийным сроком в случае смерти страхователя пенсия выплачивается дальше назначенному им бенефициару (лицу, указанному пенсионером в пенсионном договоре). Делается это до окончания гарантийного периода. Для бенефициара это прочий доход, облагаемый подоходным налогом по ставке 20 процентов. Если бенефициар уже получает пенсию из второй ступени, вместо того, чтобы снимать эти деньги, он может включить их в свой пенсионный договор, а затем получить их уже как свою пенсию. Если пенсия пожизненная или, по крайней мере, разделена на годы средней продолжительности жизни, она освобождается от подоходного налога, краткосрочная пенсия облагается подоходным налогом в размере 10 процентов.

Если страхователь умирает после окончания гарантийного периода или пенсионный договор заключен без него, оставшиеся деньги остаются страховому обществу, а пенсии выплачиваются тем, кто живет дольше.

В: Если у меня возникли долги, могут ли судебные исполнители использовать мои деньги второй ступени для покрытия этих долгов?

О: Да. Если Вы получаете пенсию из второй ступени и Ваш банковский счет арестован, судебные приставы могут использовать пенсию по ее поступлению на Ваш счет для покрытия Ваших долгов.

Отказ от второй ступени

В: Могу ли я вывести из второй ступени все деньги или только 2 процента от своей зарплаты?

О: Вы можете вывести все деньги, накопленные во второй ступени. Если вы подаете заявление о выводе средств, вам будет выплачена вся сумма, накопленная во второй ступени. С суммы выплаты нужно будет уплатить подоходный налог, что уменьшит сумму, которая поступит на ваш счет.

В: Если я решу снять деньги, смогу ли я получить все свои деньги сразу?

О: Да, вся сумма выплачивается разом.

В: Как мне узнать, какую сумму я получу, если сниму деньги из второй ступени?

О: Вы можете просмотреть состояние своего пенсионного счета в своем интернет-банке или, например, войдя в свою учетную запись на веб-сайте Пенсионного центра (www.pensionikeskus.ee).

Вам будет выплачена вся сумма, накопленная во второй ступени. Точная сумма зависит от цены, по которой управляющий фондом может обналечить ваши паи пенсионного фонда. Скорее всего, вы не получите точно ту сумму (за вычетом подоходного налога), которую увидите на своем пенсионном счете, когда будете писать заявление о выводе средств из второй ступени, поскольку финансовые рынки могут тем временем вырасти или упасть.

При выплате удерживается подоходный налог в размере 20 процентов.

В: Могу ли я снять все деньги из второй ступени, но при этом продолжить накопление?

О: Нет, со снятием денег взносы во вторую степень прекращаются. При желании вы сможете снова начать делать взносы только через десять лет после вывода средств. Если вы уже один раз сняли деньги из второй ступени или просто прекратили делать взносы, подав соответствующее заявление, а затем начали делать взносы снова через десять лет, то после второго вывода денег вы навсегда покидаете вторую ступень и больше не можете делать взносы.

В: Когда я могу подать заявление на вывод денег из второй ступени?

О: Первый период подачи заявлений - с 1 января по 31 марта 2021 года. Затем с 1 апреля по 31 июля и с 1 августа по 31 декабря. Время выплаты зависит от периода подачи заявления.

В: Если я подам заявление на вывод средств из второй ступени, когда я получу деньги?

О: Деньги будут выплачены через пять месяцев после окончания периода подачи заявлений. Например, если вы подадите заявление в период с 1 января по 31 марта, вы получите деньги в сентябре.

В: Какова будет дата валютирования, если я подам заявление на снятие денег из второй ступени? Будет ли это дата подачи заявления или дата выплаты?

О: При выплате дата валютирования та же, что была до сих пор при обмене паев пенсионного фонда. А именно, паи пенсионного фонда выкупаются в первый рабочий день, следующий за 1 января, 1 мая, 1 сентября или в первый рабочий день после него, если 1 сентября не рабочий день, в зависимости от того, производится ли выплата в январе, мае или сентябре. При условии, что заявление о снятии средств было подано как минимум за пять месяцев до этого.

В: Если мною уже подано заявление о выводе денег, могу ли я передумать, отозвать заявление и остаться во второй ступени?

О: Да, заявление о выводе можно отозвать. В этом случае важно учитывать установленные законом даты. Заявление о выводе денег, поданное не позднее 31 марта, может быть отозвано до 31 июля, заявление, поданное не позднее 31 июля, может быть отозвано до 30 ноября, а заявление, поданное не позднее 30 ноября, может быть отозвано до 31 марта.

В: Если я нахожусь в пенсионном возрасте и хочу снять деньги из второй ступени, нужно ли мне подавать для этого заявление?

О: Если Вы уже находитесь в пенсионном возрасте второго уровня, то есть Вам осталось пять лет до выхода на пенсию, Вы имеете право выйти на пенсию второй ступени. В этом случае Вы и не можете подать заявление на снятие средств. Однако после выхода на пенсию Вы можете выбрать единовременную выплату в дополнение к пожизненной и срочной пенсии.

Если заявление на снятие средств необходимо подать как минимум за 5 месяцев заранее, а выплаты всегда производятся только в январе, мае или сентябре, то, выбрав при выходе на пенсию единовременную выплату, Вы получите пенсию в месяце, следующем за месяцем подачи заявления.

В: Если мне назначена нетрудоспособность, нужно ли мне подать заявление о снятии денег или выходе из второй ступени?

О: Если Вам назначена нетрудоспособность, Вы имеете право выйти на пенсию второй ступени независимо от возраста. Выходя на пенсию, у Вас есть выбор между пожизненной или срочной пенсией, а также единовременной выплатой. Платежи из второй ступени освобождаются от подоходного налога независимо от способа получения пенсии или заявления, которое Вы подаете. Хотя Вы также можете подать заявление о снятии средств, выход на пенсию для Вас будет более гибким по времени. Если заявление о снятии средств нужно подавать как минимум за 5 месяцев, а выплаты всегда производятся только в январе, мае или сентябре, то, выйдя на пенсию, например, выбрав единовременную выплату, Вы получите пенсию в месяц, следующий за месяцем подачи заявления. Срочные или пожизненные пенсии также обычно выплачиваются со следующего месяца.

В: Какие платы взимаются за снятие денег из второй ступени?

О: Если вы снимаете деньги до наступления пенсионного возраста, с выплаты нужно заплатить подоходный налог в размере 20 процентов. Если вы одновременно снимаете деньги в пенсионном возрасте - при выплате необходимо уплатить подоходный налог в размере 10 процентов. Выплаты при выходе на пенсию по долгосрочному пенсионному договору освобождаются от подоходного налога.

В: Если я перестану делать взносы во вторую ступень, но не выведу средства, могу ли я возобновить взносы в любое время?

О: Нет, взносы можно будет возобновить по истечении не менее 10 лет с момента их прекращения.

В: Влияет ли вывод денег из второй ступени на размер моего не облагаемого налогом дохода?

О: Нет, выплата из второй ступени не учитывается при расчете не облагаемого налогом дохода.

В: Если человек прекращает делать взносы, но оставляет накопленные деньги во второй ступени, сохраняется ли его право при желании вывести эти деньги до наступления пенсионного возраста?

О: Да, заявление о выводе денег можно подать в любое время, но реализуется оно три раза в год - в январе, мае или сентябре.

Важно то, что вернуться в ступень можно только один раз. Таким образом, если человек сначала лишь прекращает взносы, но позже снимает деньги, он имеет право возобновить взносы через 10 лет.

Если человек прекращает делать взносы, возобновляет их по прошествии не менее 10 лет, а затем снимает деньги, он больше не сможет вести накопление во второй ступени.

В: Если я подам заявление о снятии средств, нужно ли мне подавать отдельное заявление о прекращении взносов?

А: Не нужно. При выводе средств автоматически прекращаются и взносы во вторую ступень. Например, если Вы подали заявление о снятии средств до конца марта, деньги, накопленные во второй ступени, будут выплачены Вам в сентябре. С сентября прекратятся и Ваши взносы во вторую ступень. Однако до конца июля Вы имеете возможность передумать и отозвать заявление о снятии средств.

В: Могу ли я снять деньги из второй ступени, чтобы перевести их в третью ступень?

О: У вас есть выбор: остаться во второй ступени или выйти из нее. Оставаясь во второй ступени, вы можете продолжать накопление в пенсионном фонде или открыть личный пенсионный инвестиционный счет и перевести накопления туда.

Если вы решили выйти из второй ступени и забрать деньги, вы можете делать с ними все, что захотите. В принципе, вы можете перевести эти деньги в третью ступень. Однако вы должны иметь в виду, что, вынимая деньги из второй ступени, вам придется уплатить 20% подоходного налога, и, переведя эту сумму в третью ступень, вы сможете вернуть подоходный налог только с взносов в третью ступень, не превышающих 15% от вашего годового дохода или 6000 евро.

В: Могу ли я перевести деньги из второй ступени на свой банковский счет в другой стране?

О: Да, банковский счет, на который переводятся деньги из второй ступени, не обязательно должен быть открыт в Эстонии. Однако важно, чтобы при подаче заявления о выплате можно было идентифицировать лицо, подающее заявление (при помощи эстонской ID-карты, mobiil-ID или на месте в отделении банка).

В: Как мне подать заявление на снятие денег из второй ступени, если я больше не живу в Эстонии, у меня нет банковского счета в Эстонии и отсутствует действующая эстонская ID-карта и mobiil-ID?

О: Согласно закону, при подаче заявления по второй ступени должна быть возможность установить личность человека, подающего заявление. Если у вас нет действующей эстонской ID-карты, паспорта или mobiil-ID, для подачи заявления вам нужно прийти в отделение банка в Эстонии.

Если вы не являетесь резидентом, один из вариантов - подать ходатайство на digi-ID (электронное резидентство), которое позволит вам подать заявление онлайн.

В: Может ли судебный пристав наложить арест на средства второй ступени? Если платеж производится на счет в иностранном банке, гарантирует ли это, что судебный исполнитель не будет иметь доступа к данной сумме?

О: Пока Ваши деньги находятся во второй ступени, судебный пристав не может использовать их для покрытия Ваших долгов. Если Вы снимаете деньги, они ничем не будут отличаться от любых других денег, и если Ваш банковский счет арестован, судебный исполнитель может использовать Ваши деньги второй ступени и для покрытия Ваших долгов, когда они поступят на этот счет. Решения суда действуют во всем Европейском Союзе, поэтому перевод на счет в иностранном банке, как правило, не спасает.

В: Могу ли я приостановить взносы и в первую ступень и / или снять внесенные туда деньги?

О: Не можете. Пенсии первой ступени выплачиваются за счет социального налога, который уплачивается государству. По уплаченному за вас социальному налогу вы приобретаете пенсионные права, но за счет налоговых поступлений пенсии выплачиваются сегодняшним пенсионерам.

НЕ ПРИСОЕДИНИВШИЕСЯ КО ВТОРОЙ СТУПЕНИ

Как присоединиться

В: Что выгоднее, присоединиться ко второй ступени или нет? Повлияет ли присоединение ко второй ступени на размер моей пенсии из первой ступени?

О: Первая и вторая ступень дополняют друг друга. Если вы ведете накопление во второй ступени, часть уплаченного за вас социального налога (4 процента) идет в вашу вторую ступень. Тем самым вы получаете меньше прав в первой ступени. Учтите однако, что на размер пенсии первой ступени существенно влияет базовая часть, одинаковая для всех. Таким образом, вы не получаете в первой ступени пенсионные права соразмерно уплачиваемому за вас социальному налогу. Во второй ступени вы собираете пенсионные деньги только для себя, и пенсия выплачивается только вам. Чем выше ваша зарплата, тем полезнее вторая ступень лично для вас.

Однако здесь также важно, когда вы начали накопление. Чем более длительным является период накопления, тем больше пользы от второй ступени. Если до выхода на пенсию осталось относительно мало времени, вы не сможете заработать там достаточно денег.

В: Я хочу присоединиться ко второй ступени, что мне делать?

О: Выберите подходящий вариант среди пенсионных фондов второй ступени и подайте в банк заявление о присоединении к выбранному фонду или откройте пенсионный инвестиционный счет.

В: Могу ли я подать заявление о присоединении ко второй ступени в любое время?

О: В 2020 году вы можете подать заявление о присоединении ко второй ступени до конца ноября, но только если вы родились в промежуток с 1970 по 1982 годы. Все подавшие заявление о выборе к этому времени присоединятся ко второй ступени с января 2021 года.

С 1 января 2021 года заявления о присоединении ко второй ступени можно подавать в любое время, но при этом следует учитывать, что заявление будет реализовываться три раза в год: 1 января, 1 мая и 1 сентября. Заявление необходимо подать как минимум за пять месяцев до желаемого периода присоединения.

В: Есть ли разница, если я присоединюсь ко второму уровню в этом или в 2021 году?

О: Если вы подадите заявление о выборе уже в этом году, вы можете начать пенсионное накопление во второй ступени с 1 января 2021 года. Если вы подадите заявление в 2021 году, в зависимости от того, когда вы его подадите, вы начнете делать взносы во вторую ступень с 1 сентября 2021 года или только с 1 января или 1 мая 2022 г.

Еще одно отличие в том, что для подавших заявление о присоединении ко второй ступени в 2020 году не действует требование, согласно которому для того чтобы приостановить взносы или вывести деньги они обязаны пробыть во второй ступени в течение как минимум 10 лет. Присоединяясь ко второй ступени позднее, необходимо иметь в виду, что для того чтобы выйти из нее - будь то просто приостановка взносов или вывод денег - с момента присоединения к ступени должно пройти не менее 10 лет.

В: Могу ли я разделить свои взносы во вторую ступень между несколькими пенсионными фондами, включая пенсионный инвестиционный счет?

О: У вас может быть несколько фондов второй ступени, включая пенсионный инвестиционный счет, однако взносы разделить между ними нельзя - вы должны выбрать либо один пенсионный фонд, либо пенсионный инвестиционный счет, куда будут направлены взносы. В то же время вы можете в любой момент перенаправить свои взносы в другой фонд или на пенсионный инвестиционный счет. Соответствующее заявление будет реализовано в течение трех рабочих дней.

МОЛОДЫЕ ЛЮДИ И ДО СИХ ПОР НЕ ПРИСОЕДИНИВШИЕСЯ КО ВТОРОЙ СТУПЕНИ

В: Обязательно ли мне присоединяться ко второй ступени по достижении совершеннолетия?

О: Не обязательно. Если вы не хотите присоединяться ко второй ступени, вам нужно подать заявление об отказе. Если вы этого не сделаете и не выберете себе пенсионный фонд, Пенсионный центр определит для вас фонд второй ступени путем лотереи. Если вы не хотите присоединяться ни к одному из фондов второй ступени, но все же хотите вести пенсионное накопление, вы можете использовать личный пенсионный инвестиционный счет. Благодаря этому вы сможете решать самостоятельно, куда вкладывать пенсионные деньги.

В: Что произойдет, если я не выберу фонд второй ступени по достижении совершеннолетия?

О: Если вы не подавали заявление об отказе, Пенсионный центр определит для вас фонд второй ступени путем лотереи.

В: Если я не хочу присоединяться ко второй ступени по достижении совершеннолетия, но пожелаю сделать это через пять лет, возможно ли это?

О: Нет, если вы подали заявление об отказе от присоединения ко второй ступени, вы сможете к ней присоединиться лишь по прошествии не менее 10 лет.

В: Присоединившись к ступени, смогу ли я выйти в любой момент?

О: Да, если вы присоединитесь к ступени по достижении совершеннолетия, вы можете выйти из нее в любое время. Тем, кто родился до 1983 года и подал заявление на присоединение ко второй ступени в 2021 году или позже, следует помнить, что они могут покинуть ступень только после 10-летнего периода накопления.

СВЯЗЬ С ВРЕМЕННОЙ ПРИОСТАНОВКОЙ ВЗНОСОВ ВО ВТОРУЮ СТУПЕНЬ

В: Если я подал(-а) заявление на приостановку взносов в октябре 2020 года, но все же захочу продолжить накопление во второй ступени позднее, нужно ли мне подавать новое заявление?

О: Не нужно. Взносы во вторую ступень временно приостановлены до конца августа 2021 года и возобновятся в обычном режиме, то есть 2% + 4% с сентября 2021 года автоматически.

В: Если я подал(-а) заявление на приостановку взносов в октябре 2020 года и больше не хочу вести накопление во второй ступени, нужно ли мне подавать новое заявление?

О: Да. Приостановленные взносы автоматически возобновятся для всех с сентября 2021 года. Если вы не хотите больше делать взносы во вторую ступень, вам следует подать заявление об отказе от взносов. Это заявление можно будет подать с 1 января 2021 года. Чтобы больше не делать взносы с сентября 2021 года, новое заявление необходимо подать не позднее 31 марта 2021 года.

В: Если мои взносы во вторую ступень временно приостановлены, и теперь я хочу прекратить накопление во второй ступени, могу ли я это сделать?

Да. Временная приостановка взносов не связана с новыми возможностями, которые появятся во второй ступени в 2021 году. Если вы хотите прекратить накопление, вам следует отправить заявление об отказе. Такое заявление можно подать с 1 января 2021 года.

В: Если мои взносы во вторую ступень не приостановлены, но теперь хочу вынуть деньги из второй ступени, могу ли я это сделать?

О: Да. Для вывода денег из второй ступени необходимо подать заявление о выводе. Заявление можно подавать с 1 января 2021 года. Если вы подадите заявление до конца марта 2021 года, вы получите деньги в сентябре 2021 года. Но вы также можете подать заявление и позднее, просто выплата будет вам произведена в другое время - выплаты всегда производятся в январе, мае или сентябре.

В: Мои взносы во вторую ступень приостановлены, могу ли я вынуть деньги, если захочу?

О: Да. Для вывода денег из второй ступени необходимо подать заявление на вывод. Заявление можно подавать с 1 января 2021 года. Если вы подадите заявление до конца марта 2021 года, вы

получите деньги в сентябре 2021 года. Но вы также можете подать заявление и позже, просто выплата будет вам произведена в другое время - выплаты всегда производятся в январе, мае или сентябре.