

Описание реформы II ступени

Пенсионное накопление во II ступени стало добровольным. Изменения открывают новые возможности для тех, кто ведет пенсионное накопление:

- 1) людям предоставлено право решать, вести ли пенсионное накопление во II ступени - как для тех, кто на момент вступления изменений в силу уже присоединился ко II ступени, так и для еще не присоединившихся;
- 2) помимо накопления в пенсионных фондах, можно вести накопление через пенсионный инвестиционный счет;
- 3) людям предоставлено право использовать деньги, накопленные во II ступени, на определенных условиях уже во время пенсионного накопления;
- 4) по достижении пенсионного возраста каждый имеет право решать, как использовать накопленные деньги.

1. Присоединение ко II ступени

1.1. Со вступлением закона в силу, текущие отношения со II ступенью ни для кого не изменятся автоматически. Уже присоединившиеся ко II ступени по умолчанию останутся во II ступени, не присоединившиеся ко II ступени по умолчанию останутся не присоединившимися. Чтобы изменить свой статус человек должен сам проявить активность.

1.2. Неизменным останется тот элемент сегодняшней системы, что вышедшие на рынок труда и родившиеся в 1983 году или позже присоединяются ко II ступени автоматически. Новым является то, что даже они имеют возможность заранее отключить эту автоматическую возможность или в какой-то момент после автоматического присоединения покинуть II ступень. Чтобы воспользоваться этой опцией, необходимо подать заявление.

1.3. Существующая процедура лотереи пенсионных фондов сохранится для случаев, если молодой человек, выходящий на рынок труда, к моменту своего первого взноса еще не выбрал пенсионный фонд или пенсионный инвестиционный счет и не воспользовался возможностью не делать взносы во II ступень, описанной в предыдущем пункте. Пенсионный фонд выбирает в порядке лотереи Пенсионный центр. В соответствии с процедурой розыгрыша выбор делается из трех пенсионных фондов с самой низкой текущей платой и агрессивной инвестиционной стратегией. Агрессивные фонды - это те, чьи инвестиции в акции, фонды акций и другие инструменты, подобные акциям, составляют не менее 75%. Человек может в любой момент изменить выбранный в порядке лотереи фонд - выбрать новый фонд или пенсионный инвестиционный счет.

1.4. Люди, которые в свое время не присоединились ко II ступени (родившиеся в 1982 году или ранее), теперь получают право присоединиться. Однако, в отличие от молодых людей, им необходимо учитывать дополнительное условие. А именно, новый закон предусматривает, что если лицо, родившееся в 1982 году или ранее, впервые присоединяется ко II ступени, у него не будет возникать право прекратить взносы во II ступень или вынуть деньги из II ступени в течение периода накопления, пока не истечет не менее 10 лет (см. также описание п.5).

2. Взносы во II ступень и прекращение взносов

2.1. Текущие ставки взносов останутся в силе и в обновленной II ступени: 4% за счет социального налога и 2% от брутто-зарплаты¹ ведущего пенсионное накопление. Важно отметить, что если у человека нет дохода, облагаемого социальным налогом, он не получит пенсионных прав по I ступени и не будет накапливать пенсионные деньги по II ступени.

2.2. Для желающих делать взносы во II ступень ничего не изменилось. Работодатель удерживает 2% от заработной платы, декларирует и уплачивает в налоговый департамент как социальный налог, так и взносы по накопительной пенсии. Налоговый департамент отправляет деньги и данные II ступени в Пенсионный центр, который, в свою очередь, направляет деньги в выбранный человеком пенсионный фонд или на выбранный им же пенсионный инвестиционный счет.

2.3. У человека по-прежнему может быть только один так называемый активный пенсионный фонд или пенсионный инвестиционный счет, то есть один взнос не может быть разделен между несколькими фондами или пенсионными инвестиционными счетами. Однако человек всегда может изменить свой активный фонд или пенсионный инвестиционный счет (перенаправить взносы). Соответствующее заявление можно подать в любое время и реализовать не позднее, чем через три рабочих дня после подачи заявления.

2.4. Новым элементом II ступени является возможность прекратить делать взносы во II ступень (освобождение от уплаты взносов). Когда человек прекращает производить взносы во II ступень, деньги, которые, накопленные им до сих пор, остаются в пенсионном фонде, который продолжает их инвестировать. То же самое случается, если человек вкладывает деньги через свой пенсионный инвестиционный счет - если он прекращает делать взносы, новые деньги не поступают, а уже накопленная сумма останется во II ступени. В то время, когда человек не делает взносы во II ступень, он приобретает только пенсионные права I ступени, то есть часть социального налога в 4% II ступени в течение этого периода поступает в I ступень (итого 20%), а 2% от заработной платы человека не вычитаются. Заявление об освобождении от взносов можно подавать с января 2021 года.

2.5. Когда взносы не производятся, но человек передумал и все же желает вести накопление во II ступени, он может подать соответствующее заявление и возобновить взносы. Взносы могут быть возобновлены при условии, что с момента прекращения взносов прошло не менее 10 лет.

2.6. Теперь присоединившийся ко второй ступени может выйти еще один раз. Если с момента возобновления взносов прошло еще 10 лет, он может снова прекратить взносы (или вывести деньги из II ступени, которая также перестанет производить выплаты). Если он это сделает, он больше не сможет вернуться во II ступень. Если человек просто перестал делать взносы, у него появится возможность снять деньги. Он может снимать

¹ Исключением является период 1 июля 2020 г. – 31 августа 2021 г., когда 4%-е взносы со стороны государства приостановлены, и присоединившиеся к ступени могут приостановить и свои 2%-е взносы на период 1 декабря 2020 г. – 31 августа 2021 г. (заявление на приостановку 2%-ных взносов можно подать в октябре 2020 г.).

деньги как во время пенсионного накопления (см. пункт 5), так и в пенсионном возрасте (см. пункт 6).

2.7. В отношении заявлений, как об осуществлении взносов, так и об освобождении от взносов, нужно иметь в виду определенные сроки. Заявления об осуществлении взносов или об освобождении от взносов вступают в силу в те же даты, что и заявления об обмене паев пенсионного фонда в действующей системе, то есть в начале января, мая и сентября. Сами заявления можно подавать в течение года, но дата подачи заявления влияет на время его реализации. Если нужно, чтобы заявление вступило в силу в определенный период, его следует подать как минимум за 5 месяцев до даты реализации заявления, то есть к концу ноября, марта или июля, соответственно.

2.8. Так, например, если человек подает заявление об освобождении от взносов не позднее конца марта 2021 года, то с сентября 2021 года ему больше не придется делать взносы. Подав заявление в апреле, вы можете прекратить делать взносы не с сентября, а с января следующего года, то есть в следующем цикле. Если вы один раз уже прекратили делать взносы во II ступень и по прошествии 10 лет хотите возобновить свои взносы во II ступень с нового года, вам нужно подать соответствующее заявление в период с начала апреля до конца июля года, предшествующего году возобновления взносов. Если бы вы подали такое заявление уже в марте, ваши взносы во II ступень возобновились бы раньше, то есть уже в сентябре (при условии, что указанные 10 лет истекли). Однако если вы подадите такое заявление позже, например, в августе, ваши взносы не возобновятся до мая следующего года. Даты, связанные с этими новыми заявлениями, аналогичны датам заявлений об обмене паев фонда, но разница между крайним сроком подачи и реализацией заявления на один цикл больше.

2.9. Если вы поспешили с подачей заявления, его можно изменить в рамках того же цикла подачи заявлений. Это означает, например, что если человек подал заявление об освобождении от взносов в январе, но передумал, он еще может изменить свое заявление до конца марта - в этом примере ему просто нужно подать новое заявление, но на этот раз об осуществлении взносов. В этом случае в силе остается последнее заявление, и взносы в сентябре не прекратятся. Если крайний срок подачи заявления уже истек, например, в апреле человек обнаруживает, что на самом деле все еще хочет продолжить делать взносы, то здесь он больше не может изменить свой выбор, и взносы закончатся в сентябре. Однако после этого у человека останется возможность снова начать делать взносы через 10 лет.

2.10. К сожалению, большая свобода выбора, предоставляемая людям во II ступени, значительно увеличит административную нагрузку на работодателей при декларировании и уплате налогов. Если до сих пор работодатели могли предполагать, что все родившиеся в 1983 году и позже, в обязательном порядке присоединились ко II ступени и с них всегда нужно удерживать взносы по накопительной пенсии, в новой системе такое предположение больше не применимо. Аналогичным образом, для лиц, родившихся в 1982 году и ранее, больше нельзя ограничиваться определением статуса во II ступени лишь однажды. Работодатели должны учитывать, что статус абсолютно всех сотрудников во II ступени (производящих или не производящих взносы) может меняться три дня в году, и, таким образом, работодатели обязаны регулярно проверять всех своих работников на наличие обязательств по взносам в определенный момент времени. То же самое действует и при приеме на работу нового сотрудника. Проверка производится в пенсионном регистре, который занимается администрированием всех

заявлений. Практическая рекомендация - проводить проверки в декабре, апреле и августе, поскольку статус работников во II ступени может измениться в январе, мае и сентябре. Многие бухгалтерские программы, используемые работодателями, также поддерживают запросы из Пенсионного центра, что значительно упрощает налоговый учет для работодателей. Вы также можете воспользоваться услугой массового запроса, которую предлагает Пенсионный центр. Каждый человек может и дальше проверять свой статус во II ступени самостоятельно на сайте Пенсионного центра по своему личному коду.

2.11. На статус человека во II ступени влияет не только прекращение взносов, но и решение о выводе денег из II ступени в период пенсионного накопления (если человек не прекратил взносы отдельно и вышел из II ступени, он также больше не сможет делать взносы в течение следующих 10 лет). Логика подачи и вступления в силу этих заявлений такая же, как и для описанных выше заявлений, и вся соответствующая информация доступна в Пенсионном регистре. Все, что имеет значение для работодателя - это информация, должен ли он удерживать 2% от заработной платы человека, и это можно определить с помощью реестра, который ведет Пенсионный центр. Вывод средств из II ступени более подробно оговорен в пункте 5.

2.12. Как и в действующей системе, нельзя автоматически предполагать, что по достижении пенсионного возраста человек больше не должен платить взносы во II ступень. В обновленной I ступени человек получает право выйти на пенсию в рамках II ступени за пять лет до наступления пенсионного возраста, а также в том случае, если ему назначена нетрудоспособность. Однако если человек не реализовал свое право и не прекратил делать взносы, работодатель по-прежнему удерживает взносы по накопительной пенсии из его заработной платы. С выходом на пенсию по II ступени взносы прекращаются, причем человек может продолжать работать (получать зарплату и пенсию одновременно). Эта информация также имеется в Пенсионном регистре и доступна работодателю для корректного ведения налогового учета.

3. Пенсионное накопление в пенсионных фондах

3.1. Для тех, кто ведет пенсионное накопление и уже присоединился ко II ступени или присоединится к моменту вступления изменений в силу и не планирует прекращать взносы, выводить средства или начинать использовать пенсионный инвестиционный счет для накоплений, обновления в законе не принесут каких-либо существенных изменений.

3.2. Ведущие пенсионное накопление по-прежнему смогут выбирать между несколькими пенсионными фондами. Подавать заявления об обмене всех или части паев на паи другого пенсионного фонда и менять пенсионный фонд, в который регулярно поступают взносы. Эти заявления можно подавать на сайте Пенсионного центра, в интернет-банке или связавшись напрямую с консультантом по пенсионным вопросам.

4. Использование пенсионного инвестиционного счета для накопления во II ступени

4.1. С апреля 2021 года во II ступени помимо пенсионных фондов возникнет пенсионный инвестиционный счет. Таким образом, любой желающий сможет в дальнейшем инвестировать свои средства II ступени через пенсионный инвестиционный счет. Использование пенсионного инвестиционного счета не считается выходом из II ступени.

Важно отметить, что пенсионный инвестиционный счет - это не то же самое, что обычный инвестиционный счет. Даже если человек уже использует обычный инвестиционный счет, он должен открыть отдельный пенсионный инвестиционный счет для II ступени.

4.2. Если вы желаете использовать пенсионный инвестиционный счет, вам следует открыть такой счет в банке. По сути, это расчетный счет, который можно отличить от других расчетных счетов с помощью специального идентификатора. Деньги на этот расчетный счет могут поступать только из II ступени. Информация о счете автоматически передается в Пенсионный центр. В принципе, у человека может быть несколько пенсионных инвестиционных счетов. Это может иметь смысл, например, если они открыты в разных кредитных учреждениях, потому что содержание или цена предлагаемых услуг открывает различные возможности для владельца счета. Однако необходимо учитывать, что только один из них может быть так называемым активным, т.е. поступающий взнос не может быть разделен между несколькими счетами и / или пенсионными фондами. Вы всегда можете изменить активный пенсионный инвестиционный счет, подав заявку о выборе. Пенсионные инвестиционные счета можно открывать с апреля 2021 года, а заявления о выборе в пользу пенсионного инвестиционного счета можно подавать с сентября 2021 года.

4.3. Возможна и ситуация, когда у человека имеются паи пенсионного фонда и пенсионный инвестиционный счет одновременно. Достаточно жизненный пример - после вступления изменений в силу ведущий пенсионное накопление хочет оставить накопленные на данный момент деньги полностью или частично в пенсионном фонде, однако в дальнейшем хочет инвестировать новые поступления через пенсионный инвестиционный счет. В данном примере активный выбор, куда деньги поступают постоянно, - это пенсионный инвестиционный счет, однако это не влияет на средства в пенсионных фондах, которые управляющий фондом продолжает инвестировать. Если в какой-то момент человек решит сделать своим активным выбором пенсионный фонд, новые взносы больше не будут поступать на пенсионный инвестиционный счет (теперь они будут поступать в фонд), но это не повлияет на уже сделанные инвестиции.

4.4. Если в Пенсионный центр из Налогового департамента поступает взнос II ступени лица, выбравшего пенсионный инвестиционный счет, Пенсионный центр перечисляет эти деньги на его счет. На пенсионном инвестиционном счете деньги находятся до тех пор, пока человек не примет инвестиционное(-ые) решение(-я). Таким образом, ведущему пенсионное накопление и использующему пенсионный инвестиционный счет придется проявлять значительно более высокую активность, чем при накоплении в пенсионном фонде. Коротко говоря, основное различие между этими двумя способами накопления состоит в том, что при накоплении в фонде решения в рамках инвестиционных ограничений принимает управляющий. Накапливая деньги на пенсионном инвестиционном счете, человек сам принимает решения в рамках инвестиционных ограничений. Если человек не принимает никаких решений, деньги просто лежат на счете.

4.5. На пенсионный инвестиционный счет можно также перевести ранее накопленные в фондах средства, полностью или частично. По сути, это аналог сегодняшней смены пенсионного фонда. Поскольку в этом случае движение денег происходит в рамках второй ступени, подоходный налог не удерживается, как и в случае смены фондов. Чтобы перевести деньги из пенсионного фонда на пенсионный инвестиционный счет,

необходимо подать уже знакомое заявление на обмен, в котором указывается, сколько паев какого фонда подлежит обмену и на какой пенсионный инвестиционный счет должны поступить деньги. Пенсионный центр принимает паи фонда обратно (паи переводятся в денежное выражение) и переводит соответствующую сумму на пенсионный инвестиционный счет. Заявления об обмене на перевод денег II ступени на пенсионный инвестиционный счет можно подавать с апреля 2021 года. Если заявление подано не позднее конца июля 2021, года обменные операции будут проводиться в начале сентября.

4.6. Если в какой-то момент человек решает, что больше не желает управлять своими инвестициями, но намерен продолжить накопление во II ступени, он выбирает пенсионный фонд, и его новые взносы будут поступать туда. Он также может перевести в пенсионный фонд средства, собранные через пенсионный инвестиционный счет, целиком или полностью. Предварительным условием для этого является реализация инвестиций в желаемом объеме и перевод вырученных средств на пенсионный инвестиционный счет, на который ему зачисляются паи пенсионного фонда. Чтобы перевести деньги с пенсионного инвестиционного счета в пенсионный фонд необходимо отдать соответствующее распоряжение в банк, открывший пенсионный инвестиционный счет. Здесь также происходит движение денег внутри II ступени, и эти деньги не облагаются подоходным налогом.

4.7. Важное различие между обычным инвестиционным счетом и пенсионным инвестиционным счетом заключается в том, что в последнем случае операции, совершенные на счете, не нужно декларировать в декларации о доходах. Обычно для обычного инвестиционного счета облагается налогом разница между доходом и выплатами, т.е. доход от инвестиций. Однако для II ступени налогом облагается вся сумма выплаты, поскольку взносы на пенсионный инвестиционный счет налогом не облагаются. Та же логика налогообложения применяется, когда человек ведет пенсионное накопление в пенсионном фонде и выводит из ступени деньги. Подоходный налог уплачивается при снятии денег - Пенсионный центр, который организует выплаты, удерживает подоходный налог.

4.8. Как на фонды II ступени, так и на обычные инвестиционные счета, которые используются сегодня, распространяются инвестиционные ограничения. Финансовые активы, которые можно использовать для обычного инвестиционного счета, перечислены в статье 17¹ Закона о подоходном налоге. Как правило, это различные ценные бумаги и другие финансовые инструменты. Те же финансовые активы можно использовать для пенсионного инвестиционного счета. Банк, открывший пенсионный инвестиционный счет, проверяет, направляет ли владелец счета пенсионные деньги на разрешенные законом вложения и возвращаются ли деньги на пенсионный инвестиционный счет после реализации инвестиции. Любое движение пенсионных денег за пределы пенсионного инвестиционного счета (за исключением их перечисления в пенсионный фонд или использования в пенсионном возрасте) эквивалентно изъятию средств из второй ступени, в отношении которого существует ряд ограничений и налоговых правил.

4.9. Осуществление выплат (использование средств) с пенсионного инвестиционного счета рассматривается в пунктах 5 и 6.

4.10. Если человек решает воспользоваться новой возможностью и вывести свои накопления из II ступени, закон не ограничивает того, что можно делать с этими деньгами дальше. Поэтому в принципе деньги из II ступени можно перевести на свой обычный инвестиционный счет или указать счет, на который были переведены деньги, в декларации о доходах за следующий год как инвестиционный счет. Взносы на обычный инвестиционный счет не ограничиваются средствами из II ступени - на счет может поступать любой другой доход. Однако необходимо учитывать, что при выводе денег из II ступени удерживается подоходный налог, поэтому на обычный инвестиционный счет поступает уже облагаемый налогом доход. Цель использования обычного инвестиционного счета и состоит в том, чтобы отсрочить обязательство по подоходному налогу, возникающее в связи с доходом, полученным от финансовых активов. Для этого владелец счета должен вести учет всех поступлений и выплат со счета и указывать их в годовой декларации о доходах.

5. Вывод денег в период пенсионного накопления

5.1. При желании каждый имеет право вывести все свои средства, накопленные во II ступени. Важно отметить, что вывод денег влияет на взносы во II ступень. В период пенсионного накопления возможностью вывести деньги можно воспользоваться до двух раз.

5.2. Для тех, кто родился в 1982 году и ранее и присоединился ко II ступени после вступления в силу нового закона, первая возможность вывести деньги из ступени появляется по прошествии не менее чем 10 лет после присоединения к ступени. Молодые люди, родившиеся в 1983 году и позже, которые уже присоединились ко II ступени или будут присоединены автоматически в будущем, а также люди, которые добровольно присоединились ко II ступени до вступления в силу нового закона (год рождения 1983 и ранее), не подпадают под такое ограничение, то есть они могут вывести деньги в первый раз в любое время.

5.3. Если человек снял деньги из II ступени, он имеет право снова начать накопление во II ступени, но такое право возникает по прошествии 10 лет с момента выхода из II ступени. Чтобы воспользоваться своим правом, следует подать соответствующее заявление.

5.4. Если человек повторно присоединился ко II ступени и накопил там средства, он имеет право вынуть деньги еще раз через 10 лет после повторного присоединения. При выводе средств взносы во II ступень прекращаются окончательно.

5.5. Вынув деньги из II ступени дважды, возможности снова подключиться к ступени и делать взносы больше не будет. Таким образом, средства во II ступени накапливаться больше не будут, и при выходе на пенсию сохранится только пенсия из первой ступени. Следует отметить, что в период нахождения во II ступени пенсионные права в I ступени имеются лишь в размере 16% от социального налога (не 20%).

5.6. Если человек желает снять свои деньги из II ступени в период пенсионного накопления, он должен снять всю сумму полностью, т.е. частичное снятие не допускается.

5.7. При подаче заявлений о выводе средств действуют те же сроки, что и для заявления о начале или прекращении взносов. Это означает, что заявление нужно подать как минимум за 5 месяцев до его реализации. Средства из II ступени выплачиваются в январе, мае или сентябре, и поэтому соответствующее заявление нужно подать до конца июля, ноября или марта. Заявления о выводе средств можно подавать с января 2021 года. По заявлениям, поданным до конца марта, выплаты будут производиться в сентябре 2021 года. Конечно, заявления можно подавать и после 31 марта, но тогда просто нужно учитывать, что они будут реализованы в следующем периоде.

5.8. Если человек поспешил подать заявление о выводе средств и обнаружил, что на самом деле не желает снимать деньги, он может отозвать свое заявление. Заявление о выводе средств, поданное не позднее 31 марта, можно отозвать до 31 июля, заявление, поданное не позднее 31 июля, можно отозвать до 30 ноября, а заявление, поданное не позднее 30 ноября - до 31 марта. Заявление нельзя отозвать в месяц, предшествующий месяцу выплаты. В этом случае новая возможность присоединиться ко II ступени появится только по прошествии 10 лет.

5.9. Деньги выплачиваются единовременно независимо от накопленной суммы. Выплата производится Пенсионным центром.

5.10. При выводе средств из II ступени в период пенсионного накопления необходимо уплатить подоходный налог по ставке 20%. Подоходный налог удерживает Пенсионный центр, осуществляющий выплату.

5.12. Таким образом, родившиеся в 1982 году и ранее и присоединившиеся ко II ступени после вступления в силу изменений не смогут вынуть деньги из II ступени в течение первых 10 лет, независимо от того, используют ли они для накопления пенсионный фонд или пенсионный инвестиционный счет. После выхода из II ступени и вывода денег вести накопление во II ступени нельзя ни в фонде, ни на пенсионном инвестиционном счете. Если человек решает вернуться в систему, он не сможет покинуть ее в течение следующих 10 лет. Воспользовавшись возможностью выйти снова, он больше не сможет вести накопление во II ступени.

5.13. Поскольку выплате подлежит вся сумма, накопленная во II ступени, предварительным условием для пенсионного инвестиционного счета является то, что все инвестиции, сделанные через этот счет, должны быть реализованы, и деньги должны поступить на пенсионный инвестиционный счет. У человека могут быть инвестиции, которые не удастся реализовать достаточно быстро, но вывести из II ступени только часть денег невозможно. Однако перед подачей заявления о снятии денег все инвестиции должны быть обналичены.

6. Вывод денег в пенсионном возрасте

6.1. Все присоединившиеся ко II ступени могут выйти на пенсию II ступени по достижении пенсионного возраста. С января 2021 года выйти на пенсию можно также до пяти лет раньше достижения пенсионного возраста (далее *пенсионный возраст*).

6.2. С января 2021 года будет разрешено выходить на пенсию II ступени и в случае, если человеку назначена нетрудоспособность, независимо от возраста. Нетрудоспособное лицо согласно закону приравнивается к лицу, достигшему пенсионного возраста.

Выплата такому лицу не облагается подоходным налогом и не учитывается при расчете не облагаемого налогом дохода.

6.3. Достигнув пенсионного возраста, каждый решает сам, как использовать деньги, накопленные во II ступени - в виде единовременной выплаты, фондовой пенсии, на основании пенсионного договора. В целях стимулирования целенаправленного использования средств, собранных во II ступени, методами государственной налоговой политики, для II ступени применяется модель налогообложения выплат, аналогичная III ступени.

6.4. Когда человек достигает пенсионного возраста, выплата из II ступени облагается подоходным налогом по ставке 10%.

6.5. Однако если человек заключает договор пожизненной пенсии со страховщиком в пенсионном возрасте, такие выплаты не облагаются подоходным налогом. То же самое действует в случае, если со страховщиком заключается срочный договор на срок не менее соответствующего возрасту человека среднего количества лет жизни согласно данным Департамента статистики Эстонии или договор о фондовой пенсии на период не менее указанного выше (пенсия выплачивается непосредственно из фонда).

6.6. Выплаты из II ступени, производимые в пенсионном возрасте, не включаются в не облагаемый налогом доход.

6.7. Важно отметить, что, хотя новые возможности по выплатам из II ступени возникнут, как только закон вступит в силу, все налоговые изменения будут действовать с января 2021 года. Поэтому для получения более благоприятных налоговых условий следует быть внимательными при подаче заявления.

6.8. К моменту вступления в силу изменений во II ступени уже действующие фондовые пенсии будут продолжать действовать по умолчанию, и их условия не изменятся. Тем не менее, по новым правилам, как и сейчас, люди имеют право прекратить действие имеющегося договора о фондовой пенсии. Если человек решает прекратить свою фондовую пенсию, заключив новый договор о фондовой пенсии (например, с другим сроком), заключить пенсионный договор со страховой компанией или получить единовременную выплату.

6.9. Те, кто уже заключил пенсионный договор со страховой компанией, могут при желании отказаться от своего договора и единовременно вынуть оставшиеся деньги. Соответствующий процесс начнется в январе 2021 года, прежде всего страховые общества будут информировать лиц, с которыми заключен договор. Затем будет возможность обдумать варианты и решить, продолжать ли получать пенсию II ступени или снять деньги разом. При этом следует учитывать сроки, установленные законом. По умолчанию ожидается, что договоры будут действовать дальше. Тем, кто желает расторгнуть действующий договор, следует подать соответствующее заявление в свою страховую компанию не позднее конца марта 2021 года. В этом случае страховая компания продолжит выплачивать пенсию до конца августа 2021 года, когда истечет срок действия договора и возвратная стоимость договора будет выплачена лицу в сентябре 2021 года.

6.10. Если человек накопил деньги на пенсионном инвестиционном счете, на него также распространяются описанные выше возможности и условия налогообложения.

7. Сопутствующие изменения в III ступени

7.1. В настоящее время пенсионный возраст для III ступени составляет 55 лет. С января 2021 года пенсионный возраст для III ступени станет равным пенсионному возрасту II ступени. Это означает, что вы можете выйти на пенсию до 5 лет до достижения возраста получения государственной пенсии по старости (см. пункт 6.1). Для людей, которые присоединились к III ступени или присоединятся к ней до конца 2020 года, текущий пенсионный возраст для III ступени в 55 лет останется прежним.

7.2. С января 2021 года III ступень также будет облагаться подоходным налогом по ставке 10% и 0% на тех же условиях, что и для II ступени, и эти выплаты будут исключены из расчета не облагаемой налогом прибыли (см. пункт 6).