

Пора задуматься о пенсии? | Le moment est-il venu de penser à la retraite?

Author: Зарина Салимова, [Берн](#), 07.05.2024.



О том, чтобы в старости безмятежно сидеть на берегу озера и любоваться Альпами, стоит начать задумываться уже лет в сорок. Фото: Aaron Andrew Ang, Unsplash

Кому стоит обратить внимание на третий компонент пенсионной системы? В чем его преимущества? И что стоит учитывать тем, кто планирует ранний выход на пенсию?

|

Qui devrait s'intéresser au troisième pilier? Quels sont ses avantages? Et que doivent

prendre en compte ceux qui envisagent une retraite anticipée?

Le moment est-il venu de penser à la retraite?

[Пенсионная система](#) Швейцарии состоит из трех компонентов. Первый – это государственный пенсионный режим (AVS/AHV), который распространяется на всё население и имеет целью обеспечение прожиточного минимума. Пенсионные отчисления по второму уровню (LPP/BVG) касаются работающего населения и становятся обязательными после того, как зарплата достигает определённого порога. Наконец, третий уровень (компоненты 3a и 3b) представляет собой факультативные отчисления и индивидуальные пенсионные схемы.

В настоящее время будущее пенсионной системы в буквальном смысле находится в руках швейцарского народа: в марте швейцарцы поддержали инициативу о [13-й пенсии](#) AVS/AHV, а в сентябре они будут голосовать по вопросу реформы системы профессионального пенсионного обеспечения (LPP/BVG). При этом цель первых двух компонентов, заключающаяся в том, чтобы гарантировать пенсию в размере 60% от последней зарплаты, становится все менее достижимой, поскольку коэффициент конверсии продолжает падать, а политические баталии приобретают все более острый характер.

В этом контексте Le Temps предлагает обратить более пристальное внимание на немного подзабытый третий компонент, который приобретает все большее значение. Этот уровень пенсионной системы особенно важен для тех, кто работает не по найму или занят неполный рабочий день, так как в этом случае обязательные пенсионные отчисления будут невысокими, что означает низкую пенсию в будущем.

Объем активов третьей ступени неуклонно растет. Так, в 2022 году пенсионные фонды уровня 3a составили около 140 млрд франков (18% ВВП). С 2007 года этот показатель увеличился более чем в два раза. В целом, в 2020-м около половины всех работающих швейцарцев делали взносы по третьей ступени.

Важно и то, что взносы по компоненту 3a вычитаются из налогооблагаемого дохода, эти активы не облагаются налогом на состояние, а сам процентный доход не считается налогооблагаемым. Каждый год Конфедерация устанавливает максимальную сумму, которая может быть вычтена из налогооблагаемого дохода: для работников, состоящих в пенсионном фонде, в 2024 году она составит 7 056 франков. Самозанятые работники могут отчислять до 20% от своего дохода, но не более 35 280 франков. Более гибкий компонент 3b также может быть вариантом: в отличие от 3a, здесь нет верхнего предела ежегодных взносов, однако эти активы не подлежат налоговому вычету.

Между поставщиками услуг идет жесткая конкуренция за прибыльные активы третьего компонента. По данным швейцарской статистики социального страхования, более 88 млрд из 140 млрд активов компонента 3a находятся под управлением банков, а 51 млрд – страховых компаний. При этом существуют разные продукты, например, заключенный со страховой компанией полис 3a включает в себя страховое покрытие на случай инвалидности или смерти, т.е. не вся сумма страхового взноса идет на пенсионное обеспечение. В свою очередь банки предлагают два основных решения: традиционные сберегательные счета, которые по-прежнему доминируют и на которые приходится 58 млрд депозитов, а также инвестиционные фонды, когда активы 3a вкладываются в акции, облигации и другие ценные бумаги. Как пояснил в

комментарии Le Temps директор по франкоязычной Швейцарии консалтинговой компании VZ (VermögensZentrum) Ролан Брон, доходность сберегательных счетов За в настоящее время скромная и колеблется между 0,5 и 1,5%: этот вариант стоит рассматривать тем, кто не склонен к риску и приближается к выходу на пенсию. Если же горизонт инвестирования превышает пять лет, то более привлекательной может стать динамическая стратегия с большой частью акций. Специалисты сходятся во мнении, что в долгосрочной перспективе инвестиции в акции всегда выигрывали у других видов вложений.

В пенсионном секторе появляются и другие – более инновационные – предложения. Так, приложение Frankly, запущенное в 2020 году Кантональным банком Цюриха (ZKB), сегодня насчитывает почти 100 000 пользователей и имеет более 2,5 млрд франков под управлением. Приложение предлагает индивидуальную инвестиционную стратегию с различными коэффициентами участия в капитале в зависимости от выбранного профиля риска. Этот и другие финтех-продукты имеют более низкие комиссии, чем у традиционных поставщиков, но в приложении трудно получить индивидуальную консультацию. Эксперты также советуют открывать несколько счетов За, чтобы уменьшить прогрессивность налогообложения при снятии средств, поскольку со счета За можно снять только полную сумму.

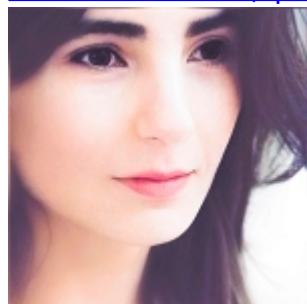
Добавим, что идея досрочного выхода на пенсию крайне популярна, но из-за нехватки средств и недостаточной подготовки далеко не все решаются на этот шаг. Согласно недавнему опросу банка Raiffeisen, одной из основных причин несоответствия между желанием и реальностью является недостаток знаний о пенсионных программах: немногие люди по-настоящему готовятся к выходу на пенсию, поскольку эта тема многих отпугивает. В целом, в возрасте 60 лет каждый второй человек не имеет представления о том, каким будет его пенсионный доход. «Для получения пенсии в размере 2 000 франков в возрасте 60 лет необходимо иметь капитал в размере около 530 000 франков. Однако в возрасте 65 лет для получения такой же ежемесячной пенсии вам потребуется меньший капитал – около 470 000 франков. Таким образом, чтобы выйти на пенсию досрочно, нужно откладывать деньги раньше и более интенсивно», - подсчитала эксперт по трудовым пенсиям в компании Prevanto Мишель Мотту Стелла. По ее мнению, в идеале начинать копить нужно в 40 лет. Специалист также напомнила о том, что сумм из первых двух компонентов не всегда хватает на жизнь, поэтому необходимо иметь дополнительные накопления, например, сбережения по упомянутому выше третьему компоненту.

[пенсионная система швейцарии](#)

[швейцарские пенсии](#)

[пенсионеры в Швейцарии](#)

[пенсии в швейцарии](#)



[Зарина Салимова](#)

Zaryna Salimava

Статьи по теме

[Пенсионная система Швейцарии](#)

[Результаты голосования 3 марта](#)

[За чей счет будет выплачиваться 13-я пенсия?](#)

[Как женщины будут выходить на пенсию?](#)

[В какой стране лучше быть пенсионером?](#)

[Больше половины швейцарцев рано уходят на пенсию](#)

[Во что обходятся Конфедерации «мудрецы»-пенсионеры?](#)

Source URL: <http://nashagazeta.ch/news/economie/pora-zadumatsya-o-pensii>