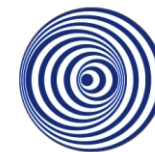




Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Новые возможности для инвестиций в свое будущее

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



Новая возможность накоплений

- денежная подушка безопасности
- сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- регулярный доход в будущем



ПДС формируется за счет

- добровольных взносов гражданина
- средств пенсионных накоплений по ОПС
- софинансирования государства
- инвестиционного дохода



Средства ПДС можно гибко использовать

- после 15 лет действия договора
- при достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)
- в особых жизненных ситуациях



Преимущества ПДС



Перевод пенсионных накоплений
по ОПС



Софинансирование государства –
до 36 тысяч рублей в год
в течение 10 лет



Налоговый вычет – с суммы взносов
до 400 тыс. руб. в год



Наследование – 100% средств на
счете на этапе накопления и после
назначения периодической выплаты



Государственные гарантии сохранности –
до 2,8 млн руб. на собственные
средства и инвестиционный доход



Гарантия безубыточности **НПФ**
обязан обеспечить сохранность
средств на счете

Размер ежегодного софинансирования в зависимости от дохода гражданина в ПДС

Среднемесячный доход, рублей	Соотношение размера софинансирования к взносам гражданина	Сумма софинансирования исходя из суммы взноса, руб. в год	Сумма взносов гражданина для получения максимального софинансирования, руб. в год
до 80 000	1:1	36 000	36 000
от 80 000 до 150 000	1:2	36 000	72 000
более 150 000	1:4	36 000	144 000

Виды выплат по ПДС

Основания для назначения выплат:

- А** Срок участия в Программе не менее чем 15 лет
или
Б Достижение возраста 55 женщины/60 мужчины

Варианты выплат:

Периодические выплаты

- ◆ Пожизненно
- ◆ Периодическая выплата (срочная пенсия)
- ◆ Единовременно (после 15 лет участия или при возрасте 55/60 если сбережений на счете менее 345 т.р.)

Выплаты в особой жизненной ситуации

- ◆ Дорогостоящие виды лечения
- ◆ Потеря кормильца

Выплата выкупной суммы

- ◆ За счет личных взносов участника ПДС

Выплата наследникам

- ◆ В случае смерти участника ПДС (исключение – назначенная пожизненная выплата участнику ПДС)

4 шага для вступления в ПДС



Принять решение
о подключении
к ПДС

01



Выбрать НПФ

02



Заключить договор
с выбранным
НПФ – на сайте,
в мобильном
приложении,
или очно

03



Вносить взносы
в любом размере
и с любой
периодичностью

04

Особые условия по налоговому вычету для участников пред- и пенсионного возраста

Минимальный срок участия

5 лет

– при заключении договора в 2024-2026 гг.

6 лет

– при заключении договора в 2027 г.

7 лет

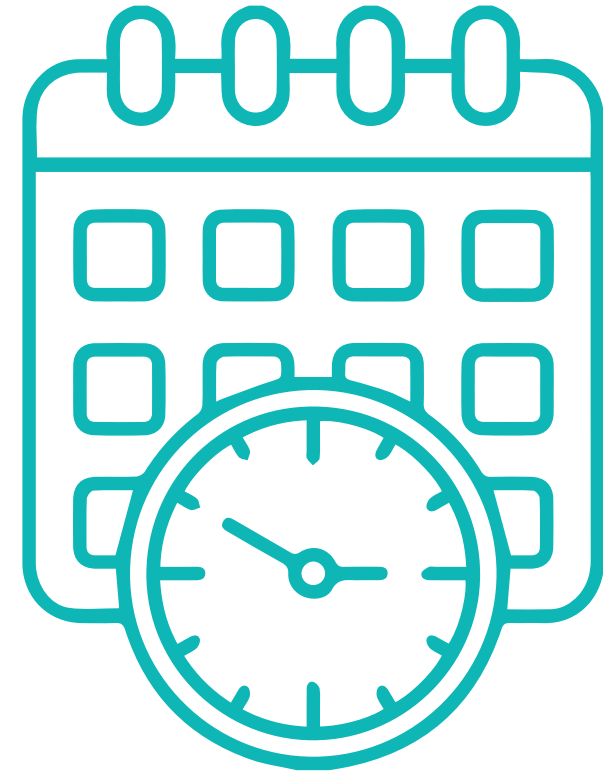
– при заключении договора в 2028 г.

8 лет

– при заключении договора в 2029 г.

9 лет

– при заключении договора в 2030 г.



Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор Г

Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ **застрахованы государством**
- ПДС – единственная программа софинансируемая государством
- Отдельный налоговый вычет с суммы взноса до 400 тыс. руб.

Контроль государства за НПФ

Надзор Банка России ■

Жесткие требования и контроль
качества инвестиций
регулярное
стресс-тестирование

Доверие граждан и работодателей к НПФ

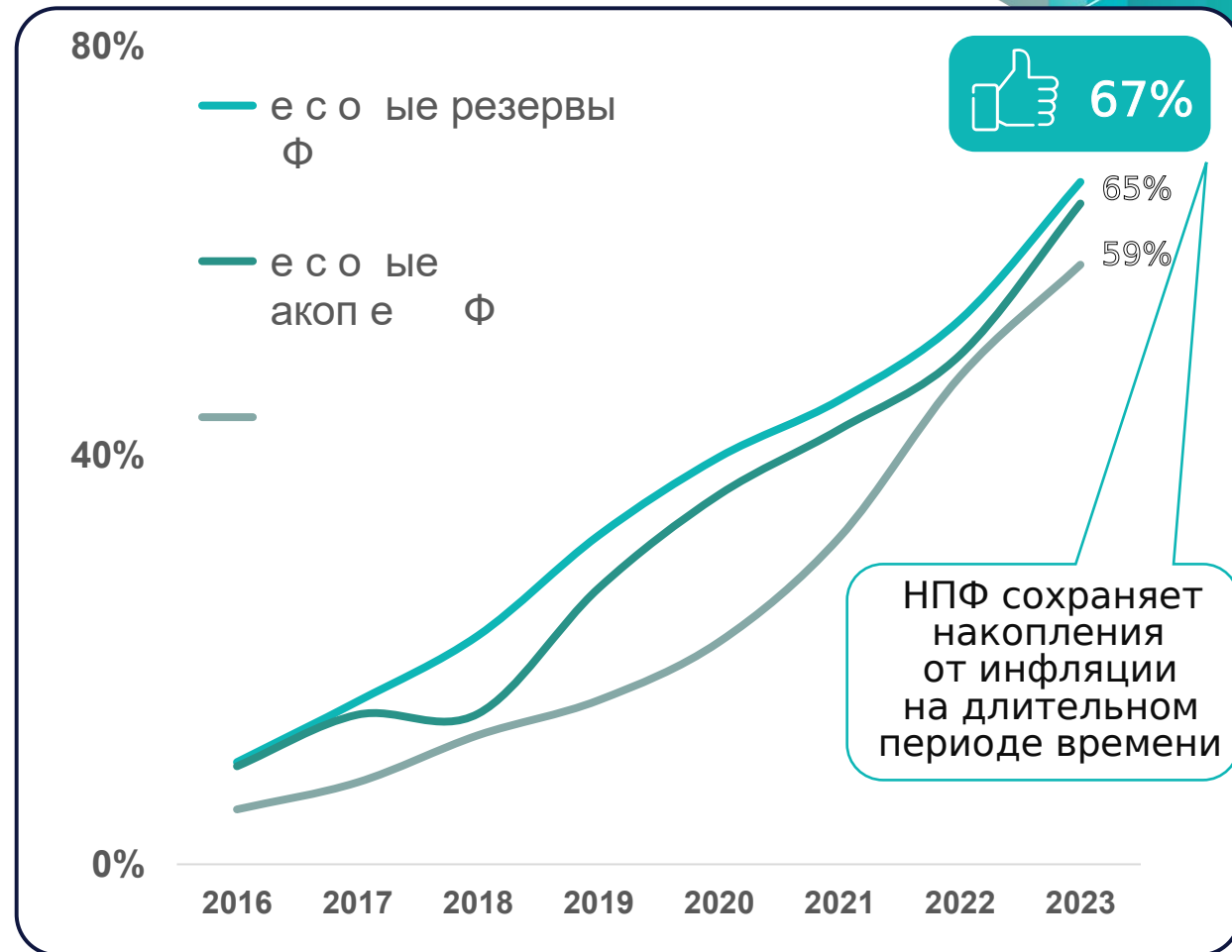
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – **4** млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

Защита накоплений граждан в ПДС

Доходность или сохранность сбережений?
(результаты социологического опроса)*



Накопленная доходность НПФ
в сравнении с инфляцией



Как перевести средства накопительной пенсии по ОПС в ПДС



- Узнать в каком НПФ сейчас находятся пенсионные накопления по ОПС
- Принять решение о переводе пенсионных накоплений по ОПС в Программу долгосрочных сбережений



01



Заклучить договор ПДС с НПФ, в котором находятся пенсионные накопления по ОПС

02



В этом же НПФ подать заявление о переводе пенсионных накоплений по ОПС в ПДС – в личном кабинете на сайте, мобильном приложении НПФ или очно

03

Пенсионные накопления по ОПС – как формировались и у кого есть?

Обязательный платеж работодателя. 22% направлялись в СФР

2002

2014

2024

- 16% - страховая пенсия (СФР)

- 6% от ФОТ – отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) – находятся в НПФ/СФР

- 22% направлялись на формирование страховой пенсии (СФР)

- Пенсионные накопления по ОПС пополняются только за счет инвестиционного дохода НПФ/СФР

- ▶ Формировалась за счет страховых взносов у граждан 1967 – 1997 годов рождения в период с 2002 по 2013 гг.

- ▶ С 2014 года – мораторий на новые взносы, увеличение происходит только за счет инвестдохода, взносов по государственной программе софинансирования

- ▶ Накопления по ОПС гражданина могут находиться в Социальном фонде России или НПФ

- ▶ Узнать размер накоплений и где они находятся можно на госуслугах



Пример расчета сбережений по ПДС

Параметры клиента



Мужчина, или
женщина 40 лет



₽ 3 тыс. / месяц
Размер взносов



15 лет
Период накопления



Софинансирование



Налоговый вычет

Софинансирование
₽ 360 000

Личные взносы
₽ 540 000

Инвест. доход
₽ 938 831



8%

Расчетная
ставка
инвестдохода



₽ 70,2 тыс.
Налоговый
вычет на
внесенные
взносы

Возврат →

Пожизненные выплаты 7 тыс. руб. – в два раза больше ежемесячного взноса

*Расчет произведен при сроке софинансирования 15 лет

Сравнительные характеристики Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб. (при чьих взносах от 2 т.р. в год)	✗
Налоговый вычет (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 руб./год (при ставке 13%) на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	✗
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора в период действия договора	✓	✗

Пример эффективной доходности по ПДС



Доход участника, руб./мес.



Взносы участника, руб./год



Софинансирование государства



Налоговый вычет



Инвестиционный доход*



Доходность по программе за год

до **₽ 80** тыс.

36 тыс.

100%



13%



8 %

= 121%

до 88% годовых
(на периоде 15 лет)

₽ 80-150 тыс.

72 тыс.

50%



13%



8 %

= 71%

до 54% годовых
(на периоде 15 лет)

свыше **₽ 150** тыс.

144 тыс.

25%



13%



8 %

= 46%

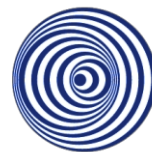
до 38% годовых
(на периоде 15 лет)



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Заклучить договор по Программе долгосрочных сбережений в НПФ по QR-коду:



pds.napf.ru