



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 3 лет



Налоговый вычет 13% или 15% –
с суммы взносов **до 400 тыс. руб.** в год



Наследование – 100% средств на счете



Государственные гарантии сохранности – до
2,8 млн руб. + 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 взносов гражданина для получения максимального софинансирования, руб. в год	Сумма софинансирования исходя из суммы взноса, руб. в год
до 80 000	1:1	36 000	36 000
от 80 000 до 150 000	1:2	72 000	36 000
более 150 000	1:4	144 000	36 000

- Предусмотрена пролонгация государственного софинансирования взносов в программе ПДС на более длительный срок

Виды выплат по ПДС

Периодические выплаты: основания для назначения

- Ⓐ Срок действия договора не менее чем 15 лет
- или
- Ⓑ Достижение возраста 55 женщины/60 мужчины

Варианты выплаты накоплений:

Периодические выплаты

Выплаты в особой жизненной ситуации

Выплата выкупной суммы

Выплата наследникам

◆--◆ **Пожизненно**

◆--◆ **На срок не менее 10 лет**

◆--◆ **На иной срок, предусмотренный договором**

◆--◆ **Дорогостоящие виды лечения**

◆--◆ **Потеря кормильца**

◆--◆ **За счет личных взносов участника ПДС**

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

4 шага для вступления в ПДС



Принять решение
о подключении
к ПДС

01



Выбрать НПФ

02



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

03



Вносить взносы
в любом размере
и с любой
периодичностью

04

Уникальность Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	✗
Налоговый вычет 13% (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 (60 000) руб./год 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	✓	✗

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор ПДС

Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ **застрахованы государством**
- ПДС – единственная программа софинансируемая государством
- **Отдельный налоговый вычет** 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

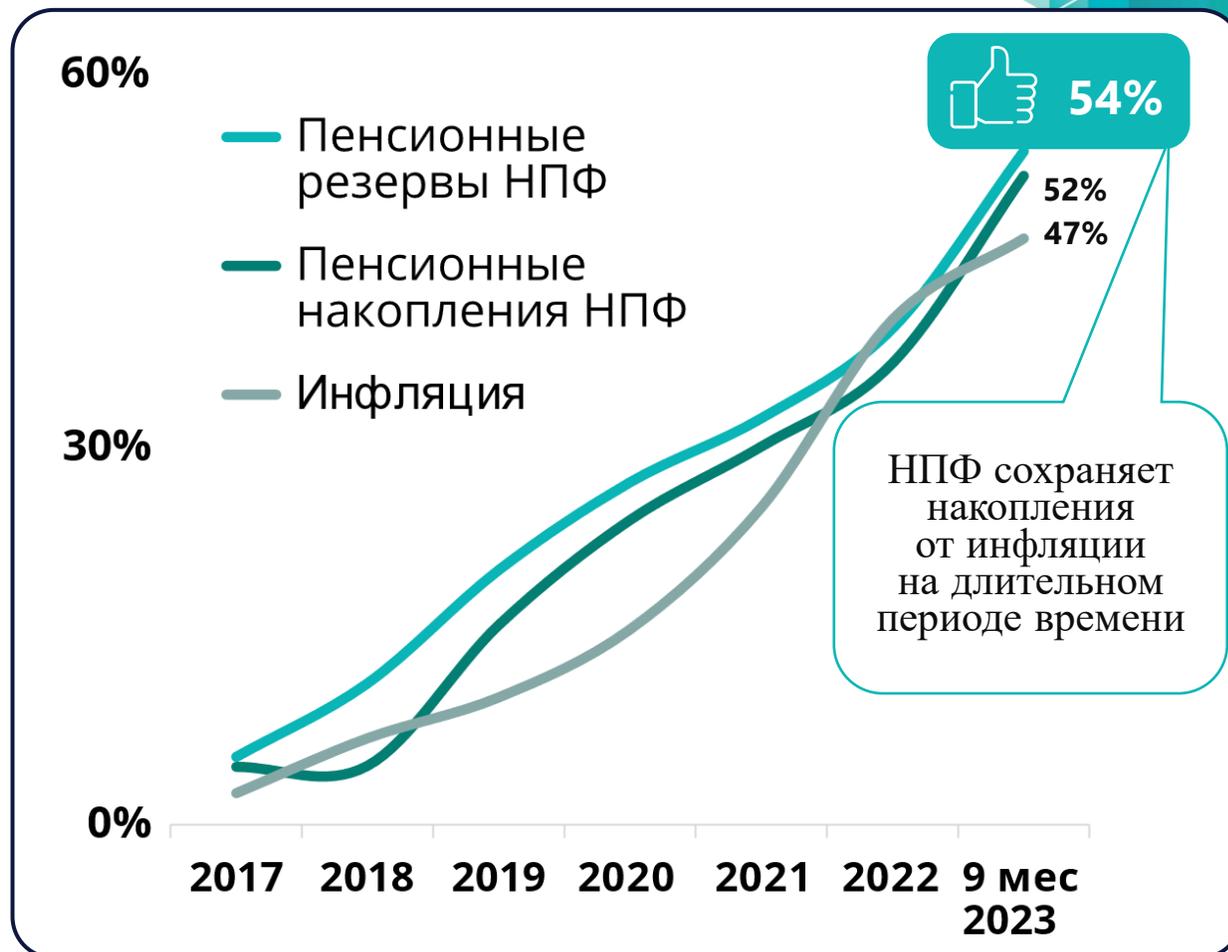
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – с **4** млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

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
₽ 108 000

Личные взносы
₽ 540 000

Инвест. доход
₽ 736 351



8%

Расчетная ставка инвестдохода



₽ 70,2 тыс.

Налоговый вычет на внесенные взносы

Возврат →

Пожизненные выплаты 6 тыс. руб. – в два раза больше ежемесячного взноса

Пример эффективной доходности по ПДС



Зарплата участника, руб./мес.

до ₽ 80 тыс.



Взносы участника, руб./год

36 тыс.



Софинансирование государства

100 %



Налоговый вычет

13 %



Инвестиционный доход *

8 %



Доходность по программе за год

= 121%

₽ 80-150 тыс.

72 тыс.

50 %

13 %

8 %

= 71%

свыше ₽ 150 тыс.

144 тыс.

25 %

13 %

8 %

= 46%

*Ожидаемая доходность



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



pds.napf.ru