

Программа долгосрочных сбережений – выгодно и надежно

Слайд 2

1 января 2024 года в нашей стране стартовала Программа долгосрочных сбережений (ПДС), которая позволяет гражданам, вкладывая небольшие средства сейчас, получать дополнительный доход в будущем или создавать «подушку безопасности» на любые цели.

Программа предполагает формирование долгосрочных сбережений гражданами в негосударственных пенсионных фондах за счет:

- добровольных взносов гражданина;
- средств пенсионных накоплений по ОПС (обязательному пенсионному страхованию), сформированных в период с 2002 по 2013 годы;
- софинансирования государства;
- инвестиционного дохода.

Накопленные средства можно использовать по истечении 15 лет действия договора или при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, а также в особых жизненных ситуациях.

Слайд 3

Преимуществами программы долгосрочных сбережений являются:

- возможность формирования взносов за счет пенсионных накоплений, сформированных в 2002-2013 годах по ОПС;
- софинансирование взносов граждан в размере до 36 тыс. рублей ежегодно в течение первых 10 лет;
- возможность получения налогового вычета на сумму взносов до 400 тыс. рублей ежегодно в размере до 52 тыс. рублей (при ставке 13%). *Есть важный момент - кроме взносов в ПДС для целей получения единого налогового вычета учитываются также и вложения на индивидуальные инвестиционные счета третьего типа (ИИС-3), а с 1 января 2025 года - на взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (НПО);*
- наследование сформированных средств, в том числе после начала выплат (за исключением случая назначения пожизненной выплаты);
- государственное гарантирование сохранности средств и накопленного дохода в пределах до 2,8 млн. рублей;
- гарантия безубыточности – обязанность НПФ обеспечить сохранность внесенных средств на счете.

Слайд 4

Немаловажно, что в механизме софинансирования программы долгосрочных сбережений заложен принцип социальной справедливости. Чем меньше человек зарабатывает, тем больше средств получит в качестве софинансирования от государства:

- если среднемесячный доход менее 80 тыс. рублей, государство добавит 1 рубль на каждый внесенный. При внесении за год 36 тыс. рублей государство удвоит сумму;

- если среднемесячный доход от 80 тыс. до 150 тыс. рублей, то государство добавит 1 рубль на каждые внесенные 2 рубля. Чтобы получить максимальные 36 тыс. рублей, надо внести 72 тыс. рублей;

- для людей со среднемесячным доходом выше 150 тыс. рублей государство добавит 1 рубль на каждые внесенные 4 рубля. Чтобы получить максимальную сумму софинансирования, надо внести 144 тыс. рублей.

Слайд 5

Общими основаниями для назначения выплат является срок участия в программе не менее 15 лет или достижение возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

В зависимости от условий заключенного с НПФ договора периодические выплаты могут быть назначены пожизненно либо на определенный срок (не менее 10 лет). При размере сбережений по завершении срока действия программы менее 345 тыс. рублей осуществляется единовременная выплата. При этом договор долгосрочных сбережений, который заключается участником с НПФ, может предусматривать и другие варианты выплаты.

В особых жизненных ситуациях существует возможность досрочного снятия сбережений без потери инвестиционного дохода – в случае потери кормильца либо необходимости дорогостоящего лечения.

Допускается досрочное расторжение договора, в этом случае будет выплачена выкупная сумма, которая определяется условиями договора с НПФ. В этом случае участник не получит начисленное софинансирование и инвестиционный доход.

В случае смерти участника ПДС выплаты осуществляются наследникам (за исключением назначенной пожизненной выплаты).

Слайд 6

При принятии решения о подключении к ПДС гражданину необходимо выбрать НПФ и заключить с ним договор (в том числе имеется возможность дистанционного заключения договора - на сайте или в мобильном приложении). Взносы по ПДС можно вносить в любом размере и с любой периодичностью.

При желании можно открыть несколько счетов. Причем не только для себя, но и в пользу ребенка, родственника или любого другого человека.

Слайд 7

Актуальный перечень НПФ, имеющих соответствующую лицензию, размещен на сайте Банка России. В настоящее время на территории Российской Федерации действуют 34 НПФ, 28 НПФ утвердили правила по формированию долгосрочных сбережений и участвуют в программе ПДС, из них 6 НПФ имеют свои подразделения на территории Чувашской Республики.

Остальные 6 НПФ также планируют присоединиться к участию в ПДС после утверждения правил формирования долгосрочных сбережений.

Слайд 8

Для граждан предпенсионного и пенсионного возраста действуют особые условия для получения налогового вычета: минимальный срок участия в программе для его получения в 2024-2026 года составляет 5 лет. В дальнейшем к 2030 году указанный срок будет постепенно повышен до 9 лет.

Слайд 9

Текущее регулирование НПФ позволяет в полной мере обеспечить их финансовую устойчивость, а также защиту прав и законных интересов их клиентов. В частности, нормативными актами Банка России для НПФ установлены комплексные

требования по обязательному раскрытию информации о своей деятельности, а также по сдаче регулярной отчетности в Банк России. Это позволяет обеспечить необходимую прозрачность и подотчетность их деятельности для граждан за счет публикации сведений о деятельности по ПДС на официальных сайтах НПФ и сводной информации на сайте Банка России.

Для обеспечения финансовой устойчивости НПФ обязаны соблюдать целый ряд нормативов. К примеру, НПФ должны иметь собственные средства (капитал) не меньше установленного размера, а для проверки своей устойчивости к внешним рискам НПФ должны ежеквартально проходить стресс-тестирование своей деятельности по сценариям и методологии, которые устанавливает Банк России.

Рынок НПФ обладает существенным запасом финансовой устойчивости. По результатам стресс-тестирования ни у одного НПФ не выявлен дефицит собственных средств.

Важным фактором финансовой устойчивости НПФ также является вложение накопленных средств преимущественно в надежные финансовые инструменты - ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации.

Слайд 10

Согласно социологическому опросу по направлению сбережений, инициированному Минфином России, в первую очередь при размещении сбережений граждан волнует их сохранность (44% респондентов), доходность оказалась только на 10 месте (15% респондентов).

При этом НПФ наряду с высокой гарантией сохранности размещенных средств также демонстрируют на длительном периоде времени доходность выше темпов инфляции.

Слайд 11

Как уже было сказано, имеется возможность формирования взносов за счет пенсионных накоплений, сформированных в 2002-2013 годах по ОПС. Для этого необходимо:

- в случае необходимости узнать, в каком НПФ находятся пенсионные накопления по ОПС и принять решение о переводе этих накоплений в программу долгосрочных сбережений;
- заключить договор ПДС с НПФ, в котором находятся пенсионные накопления по ОПС;
- в этом же НПФ подать заявление о переводе пенсионных накоплений по ОПС в ПДС.

Слайд 12

Пенсионные накопления по ОПС формировались в 2002-2013 годах за счет страховых взносов у граждан 1967-1997 годов рождения (6% от ФОТ на накопительную часть пенсии), с 2014 года был установлен мораторий на новые взносы. Данные накопления могут находиться в Социальном фонде России либо в НПФ. Узнать размер накоплений и где они находятся можно на Госуслугах.

Слайд 13

В качестве условного примера расчета накопленных сбережений по ПДС можно взять мужчину/женщину 40 лет, уплачивающего взносы 3 тыс. рублей в месяц или 36 тыс. рублей в год в течение 15 лет.

При условной ставке инвестиционного дохода 8% в этом случае общая сумма накоплений составит 1 909 тыс. рублей, пожизненная выплата 7 тыс. рублей ежемесячно.

Слайд 14

При сравнении основных параметров ПДС и депозитов в банке можно отметить, что ПДС отличается в выгодную сторону от депозита в банке в части:

- наличия софинансирования,
- возможности получения налогового вычета,
- большим размером государственного страхования средств,
- возможности досрочно получить до 100% средств в особых жизненных ситуациях,
- возможности смены оператора.

Доходность же указанных инструментов в долгосрочном периоде имеет сильную зависимость от мировой экономической и политической конъюнктуры и может быть выгоднее как при участии в ПДС, так и при размещении депозитов.

Слайд 15

С учетом всех имеющихся условий по ПДС, можно констатировать, что участники программы с доходом до 80 тыс. рублей находятся в наиболее выгодном положении для получения наибольшей эффективной доходности – при условном инвестиционном доходе 8% за год их общий доход от участия в программе составит 121%, на периоде 15 лет – до 88% годовых.

Гораздо ниже эффективная доходность у участников с доходом свыше 150 тыс. рублей – 46% за год и до 38% годовых на периоде 15 лет.