

С 1 января 2024 года в России начала действовать программа долгосрочных сбережений.

Что такое программа долгосрочных сбережений граждан

Программа долгосрочных сбережений граждан (ПДС) — это добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства.

Как будет устроена программа долгосрочных сбережений

Программа предполагает, что государство создает условия для формирования долгосрочных сбережений.

Суть программы:

Участник программы осуществляет в рамках ПДС добровольные взносы, негосударственный пенсионный фонд (НПФ) инвестирует их, тем самым обеспечивая доходность вложений.

Гражданин может копить средства за счет добровольных взносов, а также перевести в программу ранее сформированные пенсионные накопления.

Государство обязано софинансировать накопления граждан в рамках ПДС за счет средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) и резервов Социального фонда России (СФР, ранее это был ПФР).

Минимальный срок участия в программе составляет 15 лет.

Софинансирование от государства получают граждане, заключившие в 2024–2026 годах договор долгосрочных сбережений с НПФ и оплатившие взносы на сумму не менее 2 000 рублей в год.

По закону дополнительная финансовая поддержка предусмотрена в течение трех лет. В дальнейшем этот срок может быть продлен по решению правительства.

Максимально возможный объем участия государства в софинансировании сбережений граждан составляет 36 000 рублей в год.

В рамках ПДС предусмотрены три формулы софинансирования в зависимости от дохода гражданина:

При среднемесечном доходе гражданина в размере не более 80 000 рублей за каждый вложенный в рамках ПДС рубль государство внесет на его счет еще 1 рубль. Таким образом, чтобы получить от государства 36 000 рублей софинансирования, необходимо в течение года внести средства на ту же сумму, или 3 000 рублей в месяц.	При доходе гражданина от 80 000 до 150 000 рублей в месяц объем софинансирования государства составит 50 копеек на 1 рубль. Для получения доплаты в 36 000 рублей в этом случае им понадобится вложить в рамках ПДС в течение года 72 000 рублей, или 6 000 рублей в месяц.	При доходе гражданина более 150 000 рублей в месяц объем софинансирования составит 25 копеек на 1 рубль. То есть для получения максимальной доплаты нужно вложить в течение года 144 000 рублей (12 000 рублей в месяц).
---	---	--

Государство также гарантирует участникам программы ряд иных стимулов:

- 1) страхование внесенных гражданами средств в общем объеме до 2,8 млн рублей (по сравнению с 1,4 млн рублей в системе страхования вкладов);
- 2) налоговый вычет в размере 13% от суммы взносов;
- 3) возможность забрать средства досрочно при наступлении «особых жизненных ситуаций».

Обязательна ли новая программа для населения

Участие граждан в программе долгосрочных сбережений предполагается только на добровольной основе, то есть участвовать в ней необязательно.

Для участия в программе гражданин должен заключить договор долгосрочных сбережений с Негосударственным ПФ. Закон о ПДС также предусматривает возможность заключения договора долгосрочных сбережений юридическими или физическими лицами в пользу третьих лиц.

Предполагается, что формирование гражданами добровольных долгосрочных сбережений позволит им в будущем получать дополнительный доход или обеспечить финансовые ресурсы для других целей (например, оплаты дорогостоящих видов лечения).

По оценке Банка России, принять участие в программе могут порядка 30 млн человек. По оценке Сбербанка, до конца 2024 года в программу могут вступить до 1,5 млн человек.

Как принять участие в ПДС

Принять участие в программе долгосрочных сбережений может любой гражданин России возрастом от 18 лет. Предельный возраст для вступления в программу законом не установлен.

Копить средства в рамках ПДС можно и в пользу третьих лиц — например, детей. Накопленные в рамках программы денежные средства также будут наследоваться в полном объеме.

Для участия в ПДС гражданин должен выбрать одного или нескольких операторов — Негосударственный ПФ, которые будут управлять его средствами и инвестировать их. Реестр лицензий Негосударственных ПФ можно найти на сайте ЦБ. Сейчас в России работают 37 негосударственных пенсионных фондов.

После этого необходимо заключить специальный договор долгосрочных сбережений и совершать добровольные взносы.

В качестве добровольных взносов на счет в рамках ПДС можно перевести пенсионные накопления, сформированные у граждан, работавших в 2002–2014 годах. Тогда пенсионные отчисления работодателей в размере 6% от заработной платы работников перечислялись на формирование накопительной пенсии. В 2014 году был принят закон о «заморозке» пенсионных накоплений. Узнать наличие и размер пенсионных накоплений можно в одном из отделений Социального Фонда России или на его официальном сайте.

Договор долгосрочных сбережений заключается на срок не менее 15 лет. Величину первого взноса, а также размер и периодичность последующих взносов участник программы может определить самостоятельно. Количество договоров долгосрочных сбережений для одного гражданина по закону не ограничено.

Куда будут инвестироваться накопления

Предполагается, что Негосударственные ПФ будут инвестировать средства граждан «на принципах доходности и безубыточности», то есть в консервативные финансовые инструменты.

К таким инструментам относятся:

- 1) облигации федерального займа (ОФЗ);
- 2) инфраструктурные облигации;
- 3) корпоративные облигации российских компаний;
- 4) другие ценные бумаги.

В законе не определен перечень инструментов, в которые Негосударственные ПФ могут инвестировать денежные средства, в том числе нет ограничений на вложения в иностранные инструменты. При этом все инвестиции в рамках ПДС будут осуществляться под контролем Банка России. По действующим правилам Негосударственные ПФ не могут вкладывать более 10% средств клиентов в высокорискованные инструменты.

Исходя из регуляторных ограничений и требований, Негосударственные ПФ преимущественно вкладываются в максимально надежные и низкорисковые инструменты, прежде всего в государственные облигации и облигации крупнейших надежных эмитентов (в основном госкомпаний).

В рамках ПДС граждане имеют возможность сменить Негосударственный ПФ, в котором осуществляется формирование его долгосрочных сбережений. Негосударственный ПФ должен обеспечить сохранение сформированных сбережений в результате инвестирования средств участника программы. Менять оператора при этом можно только один раз в пять лет.

Каким может быть доход от инвестиций

Первостепенная задача Негосударственного ПФ — уберечь деньги от инфляции и сохранить их покупательную способность.

При этом важно понимать, что пенсионные средства — это «длинные деньги», поэтому оценивать результаты инвестиций целесообразно за продолжительный период времени, от 5 лет и более.

Оценить примерный размер выплат по ПДС можно с помощью специального калькулятора, перейдя по ссылке pds.napf.ru.

Можно ли досрочно забрать деньги из ПДС

Право на получение выплат в рамках ПДС будут иметь граждане, участвовавшие в программе не менее 15 лет или достигшие возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины).

По выбору участника программы периодические выплаты могут быть пожизненными или срочными (на срок не менее 10 лет). В том случае, если ежемесячная пожизненная выплата будет ниже 10% официального прожиточного минимума пенсионера, предусмотрена возможность единовременной выплаты.

При этом для граждан предусмотрена возможность забрать средства досрочно без потери накопленного дохода при наступлении «особых жизненных ситуаций». К таким ситуациям отнесены оплата дорогостоящего лечения участника программы (перечень видов лечения утверждается правительством) и потеря кормильца.

В иных случаях досрочно получить пенсионные накопления и сумму софинансирования от государства нельзя. Дополнительные взносы можно забрать в любой момент, но при досрочной выплате полученная сумма может оказаться меньше внесенной – это зависит от условий договора с Негосударственным ПФ.

Преимущества и недостатки ПДС для граждан

Программа долгосрочных сбережений имеет свои плюсы и минусы:

К основным **плюсам** ПДС можно отнести следующие особенности.

- 1) софинансирование вложений со стороны государства (сумма софинансирования зависит от дохода участника ПДС);
- 2) возможность перевести на счет в рамках ПДС пенсионные накопления, сформированные в 2002–2014 годах;
- 3) налоговый вычет в размере до 52 000 рублей в год;
- 4) страхование государством внесенных средств в объеме 2,8 млн рублей.

К основным **минусам** ПДС можно отнести следующие особенности.

- 1) невысокая доходность НПФ. На длительных горизонтах НПФ показывают доходность на уровне инфляции. То есть сохранить покупательную способность накоплений они позволяют, но в большинстве случаев не более того;
- 2) длительный срок договора (от 15 лет);
- 3) отсутствие возможности самостоятельно определять состав инвестиционного портфеля;
- 4) софинансирование от государства в настоящее время предусмотрено только в течение трех лет.
- 5) общее недоверие населения к пенсионной системе.

Программа долгосрочных сбережений: ГЛАВНОЕ

- 1) программа долгосрочных сбережений граждан (ПДС) — это добровольный накопительно-сберегательный продукт для граждан с участием государства. Инструмент предусматривает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала как за счет личных средств граждан, так и за счет средств пенсионных накоплений.
- 2) Государство обязано софинансировать накопления граждан в рамках ПДС. Софинансирование получают граждане, заключившие в 2024–2026 годах договор долгосрочных сбережений с НПФ и оплатившие взносы на сумму не менее 2 000 рублей в год. Дополнительная финансовая поддержка предусмотрена в течение трех лет (в дальнейшем этот срок может быть продлен).
- 3) Максимально возможный объем участия государства в софинансировании сбережений составляет 36 000 рублей в год. В рамках ПДС предусмотрены три формулы софинансирования в зависимости от дохода гражданина.
- 4) Государство также гарантирует участникам программы страхование внесенных средств в объеме до 2,8 млн рублей, налоговый вычет в размере до 52 000 рублей в год при уплате взносов на сумму до 400 000 рублей в год и возможность забрать средства досрочно при наступлении «особых жизненных ситуаций» (оплата дорогостоящего лечения и потеря кормильца).

5) Участие граждан в программе долгосрочных сбережений предполагается только на добровольной основе. Принять участие в программе долгосрочных сбережений может любой гражданин России возрастом от 18 лет. Копить средства в рамках ПДС можно и в пользу третьих лиц — например, детей. Накопленные в рамках программы денежные средства будут наследоваться в полном объеме.

6) Для участия в ПДС гражданин должен выбрать одного или нескольких операторов — НПФ, которые будут управлять его средствами и инвестировать их. После этого необходимо заключить специальный договор долгосрочных сбережений и осуществлять добровольные взносы. Величину и периодичность взносов участник программы может определить самостоятельно. При этом предусмотрена возможность смены НПФ, но не чаще чем раз в пять лет.

7) НПФ будут инвестировать средства граждан «на принципах доходности и безубыточности», то есть в консервативные финансовые инструменты. Как правило, НПФ вкладывают средства в государственные облигации и облигации крупнейших эмитентов, в основном госкомпаний.

8) Право на получение выплат в рамках ПДС будут иметь граждане, участвовавшие в программе не менее 15 лет или достигшие возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины). По выбору участника программы периодические выплаты могут быть пожизненными или срочными (на срок не менее 10 лет). В том случае, если ежемесячная пожизненная выплата будет ниже 10% официального прожиточного минимума пенсионера, предусмотрена возможность единовременной выплаты.

9) К основным плюсам ПДС можно отнести софинансирование вложений государством, возможность инвестирования «замороженных» пенсионных накоплений, страхование внесенных средств и налоговый вычет.

Основной минус программы — невысокая доходность.