

Информация о программе долгосрочных сбережений

1. Общая информация

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – это выгодный, надежный и универсальный финансовый инструмент с участием государства для людей всех возрастов. Он позволит накопить дополнительные средства к пенсии или поможет сформировать сбережения (например, на учебу детям) и обеспечить себе финансовую «подушку безопасности».

Участие в программе является полностью добровольным.

Участник программы осуществляет добровольные взносы, а негосударственный пенсионный фонд (НПФ) инвестирует их и обеспечивает доходность вложений. Работу негосударственных пенсионных фондов регулирует Банк России.

Можно заключить договор в пользу ребенка или любого человека независимо от возраста.

Программа позволит получить от государства в качестве софинансирования до 36 тысяч рублей в год в течение трех лет после уплаты первого взноса при условии взноса не менее 2 тысяч рублей в год.

Вдобавок вы получаете право на налоговый вычет – можете вернуть часть уплаченного НДФЛ (до 52 тысяч рублей ежегодно от суммы уплаченных взносов в размере до 400 тысяч рублей за год).

За назначением ежемесячных выплат можно обратиться через 15 лет с даты заключения договора с НПФ или при достижении возраста 55 лет для женщин/60 лет для мужчин. Единовременно сбережения вернут при наступлении особой жизненной ситуации (для оплаты дорогостоящего лечения и при потере кормильца).

Взносы и инвестиционный доход застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

2. Почему программа долгосрочных сбережений (ПДС) – это надежный и защищенный инструмент?

Как государство защищает участников программы? Может ли разориться негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? Насколько такие сбережения будут защищены от мошенников? Не пропадут ли и не обесценятся ли деньги в НПФ?

Во-первых, Банк России провел работу в секторе негосударственных пенсионных фондов, теперь к их работе предъявляются более жесткие требования. Как и банки, они находятся под надзором и контролем ЦБ РФ. Исходя из регуляторных ограничений, НПФ преимущественно вкладываются в максимально надежные инструменты. Если НПФ получит убыток, то он обязан будет компенсировать его за счет собственных средств, фонд отвечает за это своей лицензией.

Во-вторых, взносы и инвестиционный доход застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей, что в два раза больше, чем по банковским

вкладам. Это станет гарантией, что люди получат свои вложенные средства и весь накопленный доход.

В-третьих, открыть и закрыть счет ПДС можно будет дистанционно. Однако в программе долгосрочных сбережений прекратить действие договора и вывести деньги будет сложнее, чем в случае с обычным банковским счетом. Для дистанционного обслуживания ПДС участнику нужна будет усиленная неквалифицированная электронная подпись. Кроме того, надо будет подтвердить досрочное расторжение договора.

С этих сторон в программе долгосрочных сбережений деньги надежно защищены.

Как утверждают эксперты, чем дольше срок инвестирования, тем больше доход от участия в программе (с учетом доходности инвестиций, софинансирования от государства и налоговых вычетов).

Но помните, что у НПФ нет обязанности при инвестировании ваших средств «обгонять инфляцию». Внимательно читайте договор с НПФ и выясняйте все возникшие вопросы.

3. Программа долгосрочных сбережений: с чего начать?

Как подать заявление на участие в программе и с кем подписывается договор?

Программа стартовала 1 января 2024 года. Гражданин заключает договор долгосрочных сбережений с негосударственным пенсионным фондом. В зависимости от условий конкретного негосударственного пенсионного фонда это можно сделать в офисе НПФ или через личный кабинет. Граждане также вправе заключать договор в пользу третьих лиц.

С какой суммы можно начать инвестировать?

Стартовый взнос определяется гражданином самостоятельно при заключении договора с негосударственным пенсионным фондом. Его сумма не ограничена.

Как часто надо пополнять счет? Какими будут размер взноса периодичность, можно ли менять эти параметры в процессе?

Размер взносов и периодичность их уплаты, а также порядок изменения данных параметров определяются условиями договора долгосрочных сбережений, заключенного между НПФ и гражданином.

Сколько счетов может иметь один человек?

Гражданин имеет право заключить неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений.

Какой обязательный срок накопления средств для назначения выплаты сформированных средств?

Независимо от возраста гражданина при заключении договора и особых условий трудовой деятельности основания для осуществления периодической выплаты возникают по истечении 15 лет действия договора или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

Можно ли забрать вложенные средства до наступления оснований выплаты по программе за исключением особых жизненных ситуаций?

Вложенные личные средства до наступления основания для выплаты можно забрать в любое время в размере, определяемом договором (в том числе с учетом возможных пеней). Средства накопительной пенсии, переведенные в программу, а также средства софинансирования государства и инвестиционный доход по указанным средствам забрать не получится.

При досрочном получении средств в случае возникновения особой жизненной ситуации сохранится ли накопленный доход на вложенные средства? Или досрочное снятие в любом случае означает потерю дохода?

В случае возникновения особой жизненной ситуации гражданин вправе забрать до 100% сформированных средств с учетом полученного инвестиционного дохода, независимо от срока формирования средств.

Информация подготовлена с использованием материалов Моифинансы.рф

Подробнее о ПДС с ответами на вопросы и калькулятором:

а) на портале Моифинансы.рф (информационно-просветительский проект НИФИ Минфина России) <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/programma-dolgosrochnyh-sberezhenij-new/>

б) на портале Финансовая культура (проект Банка России) <https://fincult.info/article/kak-ustroena-programma-dolgosrochnyh-sberezheniy/>

в) на сайте саморегулируемой организации «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» pds.napf.ru
