



ВОПРОСЫ-ОТВЕТЫ

ПО ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

ЧТО ТАКОЕ ПДС?



ПДС — возможность накопить на крупную покупку, дополнительный доход к пенсии или создать подушку безопасности



ПДС не требует больших вложений, как вклад в банке — можно откладывать совсем небольшие суммы, главное — делать это регулярно



В ПДС можно делать взносы самому и получать на них софинансирование от государства, а также перевести пенсионные накопления



На все эти средства будут начисляться «проценты» — инвестиционный доход

ПЕРЕВОД ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В ПДС



Что такое пенсионные накопления?



В период с 2002 по 2013, 6% страховых взносов, уплачиваемых работодателем, направлялись на накопительную пенсию

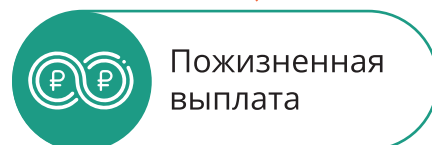
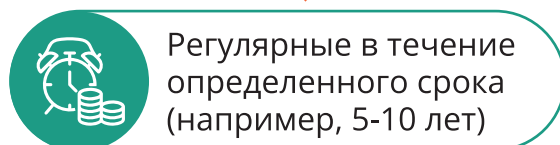
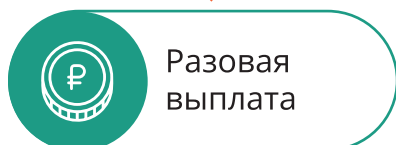


С 2014 новые страховые взносы на накопления были приостановлены

Зачем переводить пенсионные накопления в ПДС?



Гибкость — вы сами выбираете тип выплат



Как перевести пенсионные накопления в ПДС?



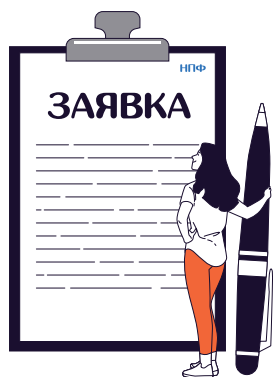
Через портал Госуслуг выбрать **услугу «Пенсия и пособия»**



Выписка из СФР о состоянии счета



Из нее вы узнаете, **какой фонд управляет** вашими пенсионными накоплениями, и когда год фиксинга



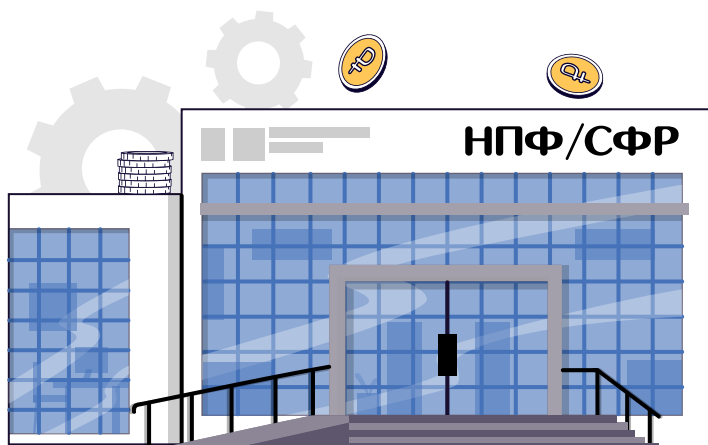
Если ваши пенсионные накопления в НПФ, то перевести их в ПДС можно так:

- Заключить договор по ПДС
- Лично написать заявление о единовременном взносе в отделении НПФ или в мобильном приложении

Пенсионные накопления будут зачислены на ваш счет ПДС до 31 марта следующего года



Если же ваши пенсионные накопления находятся в Социальном фонде России (СФР) или в другом НПФ, то сначала надо заключить договор по ОПС, подать заявление о переводе накоплений в выбранный НПФ и только затем сделать описанные выше шаги



Пенсионные накопления в настоящий момент находятся в управлении НПФ/СФР. На них начисляется ежегодный инвестиционный доход

До 2014 года — взносы от работодателя

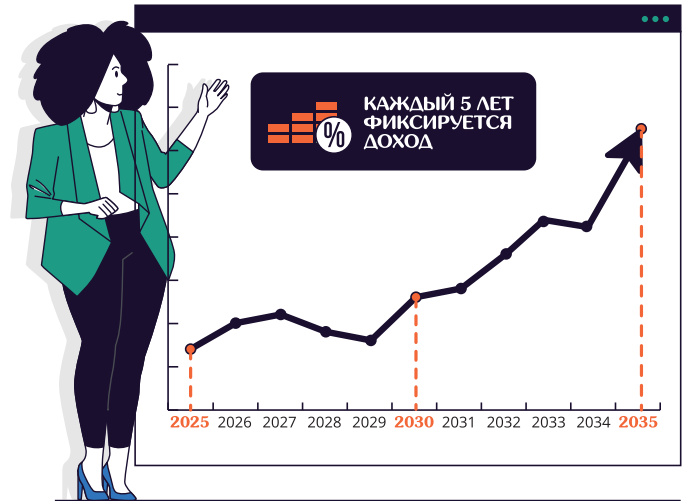


С 2024 года накопления можно перевести в ПДС

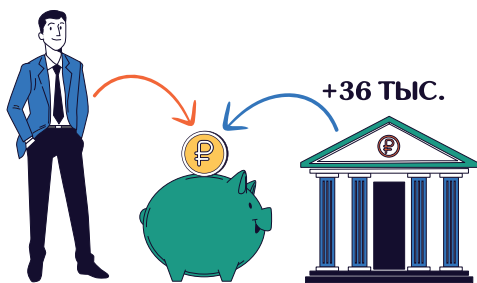
Что такое «фиксинг» (в выписке о состоянии лицевого счета в СФР)?

Это год фиксации инвестиционного дохода, осуществляемого каждый **ПЯТЫЙ ГОД** после заключения договора с НПФ

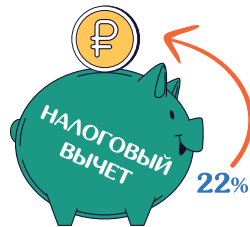
Переводить пенсионные накопления лучше в год «фиксинга», чтобы не потерять инвестиционный доход, полученный с момента последнего «фиксинга»



ПЛЮСЫ ПРОГРАММЫ



Софинансирование
государства до 36 тыс.руб.
в год



Налоговый вычет — льгота,
которая позволяет вернуть часть
уплаченного подоходного налога

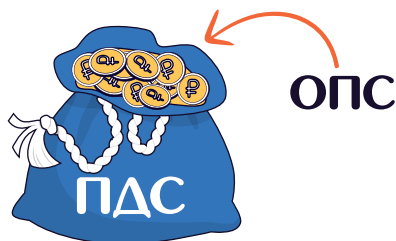
Налоговый вычет
с суммы до 400 тыс. руб.



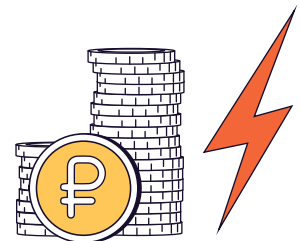
Наследование
100% средств



**Государственная
гарантия** на сумму
до 2,8 млн рублей



Перевод **ОПС в ПДС**



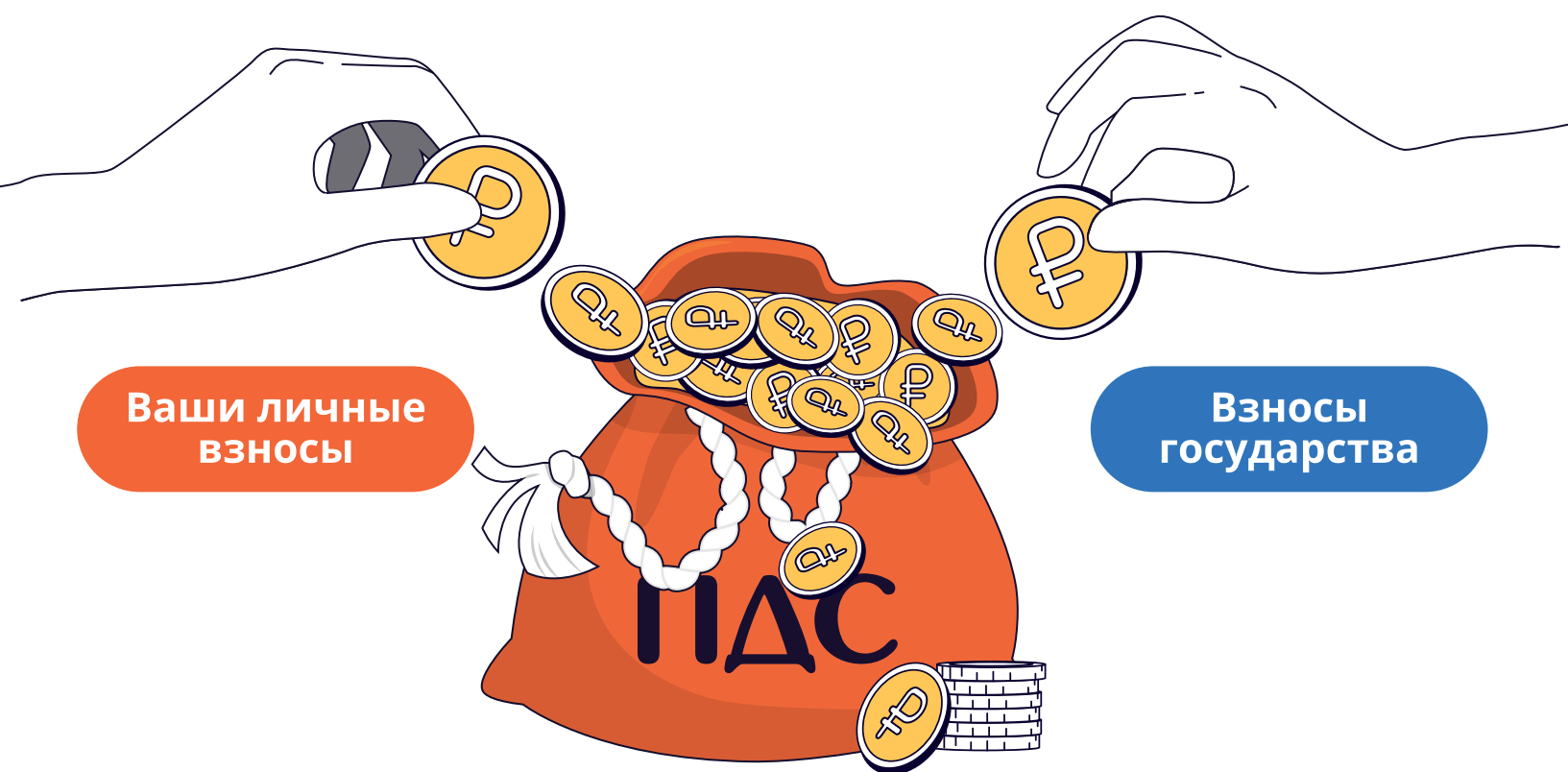
**Досрочное снятие
средств** до 100% в особых
жизненных ситуациях

СОФИНАНСИРОВАНИЕ



Что такое софинансирование?

Софинансирование — это средства, которые дает государство в дополнение к вашим личным взносам



Ваши личные
взносы

Взносы
государства

Какие условия софинансирования?

Действует **10 лет** с момента уплаты первого взноса в программу

Автоматически зачисляется на ваш счет ПДС ежегодно в мае-июле за предыдущий год

До 36 000 рублей в год максимальный размер софинансирования

Размер софинансирования зависит от:

- Суммы личных взносов за год
- Вашего **среднемесячного** дохода за прошлый год



Среднемесячный доход
до НДФЛ, тыс. руб.



Соотношение софинансирования
Государство: участник

До 80

80 — 150

> 150

● 1:1 ●

● 1:2 ● ●

● 1:4 ● ● ● ●

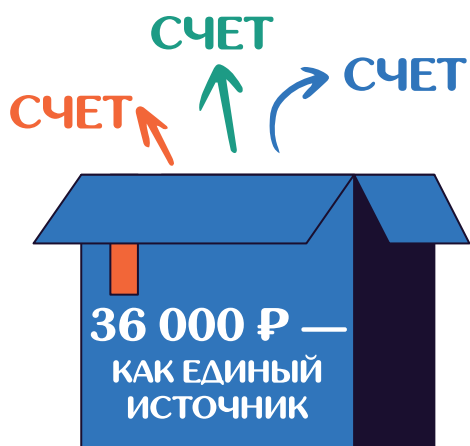


Сколько надо вложить в ПДС, чтобы получить софинансирование?

Не менее 2 тыс. рублей за год.
Если внести меньше, то получите только инвестиционный доход

Как часто надо пополнять счет?

- **Нет жестких требований** к периодичности и размеру взносов
- **Но лучше — регулярно!** Регулярные взносы в течение года = больший доход от инвестиций
- НПФ может сам установить первый взнос



Как распределяется софинансирование, если счетов ПДС несколько?



Суммарное софинансирование все равно составит 36 тыс. рублей в год, которые будут зачислены на ваши счета ПДС пропорционально внесённым на них средствам

Будет ли продолжено софинансирование от государства, если забрать часть средств при наступлении особой жизненной ситуации?

ДА, в случае особой жизненной ситуации можно забрать часть средств, либо все средства, а затем продолжить делать взносы и получать софинансирование от государства



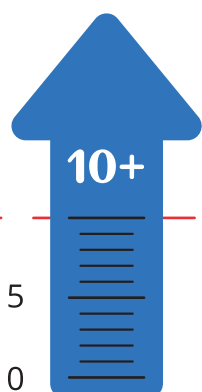
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Сколько раз можно получить налоговый вычет от суммы, внесенной за прошлый год?

На протяжении всего срока действия договора с суммы взносов



суммы взносов до **400** тыс. рублей ежегодно



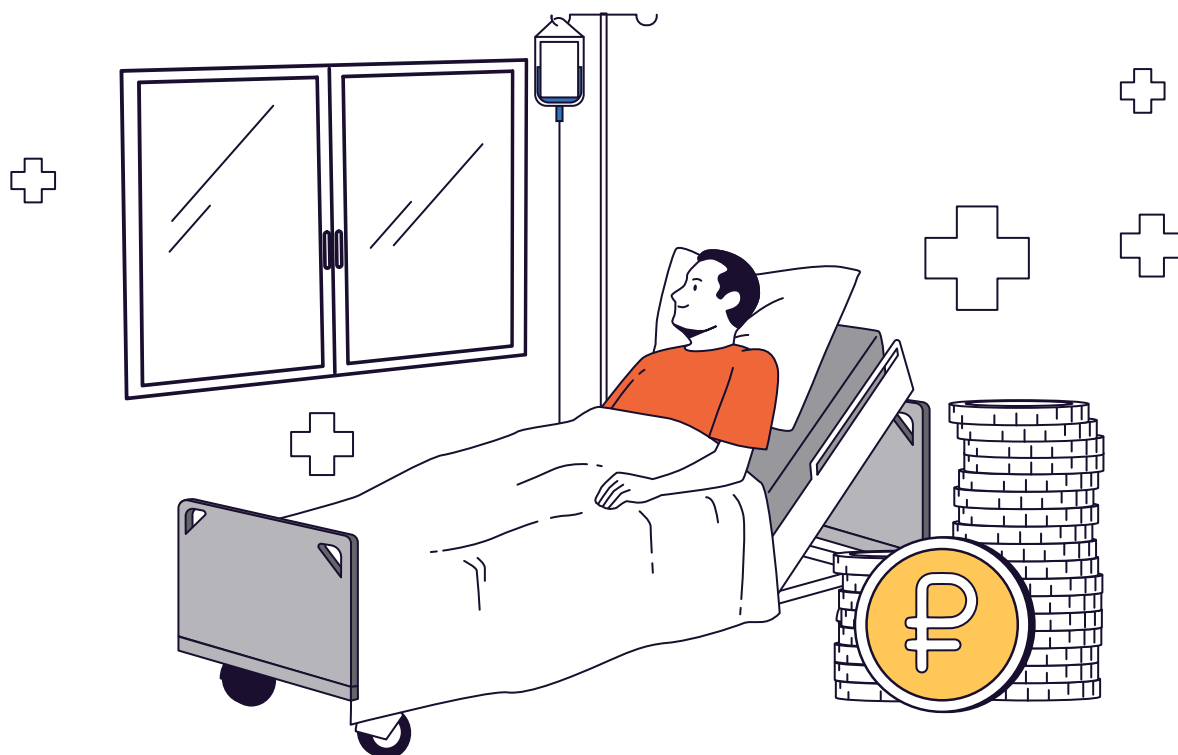
Если заберете средства через 10 лет и более, то возвращать ничего не нужно. Для предпенсионеров и пенсионеров этот срок составляет 5 лет при вступлении в ПДС в 2024 - 2026 гг.

Если вы вдруг заберете из ПДС свои личные взносы раньше, чем через 10 лет участия, то налоговые вычеты нужно будет вернуть государству

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ПДС

Деньгами можно воспользоваться досрочно в «особой жизненной ситуации»

Это когда нужны деньги на дорогостоящее лечение или когда вы потеряли кормильца



Использовать средства ПДС можно:



По истечении 15 лет участия в программе



При достижении возраста 55 лет женщиной или 60 лет мужчиной



В особых жизненных ситуациях

Получить деньги можно в виде:



Единоразовой выплаты



Периодических выплат



Пожизненной выплаты



В особой жизненной ситуации

ГДЕ МОЖНО ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР ПДС?

Заклучить договор по ПДС можно

в НПФ — негосударственных пенсионных фондах, которые являются операторами Программы*, а также в отделениях банков-акционеров НПФ



Это крупные и надежные финансовые организации

многим НПФ
более 30 лет

Что гарантируют?



Надежность и сохранность средств. Деятельность НПФ под жестким надзором Банка России



Безубыточность средств

* С реестром лицензированных НПФ можно ознакомиться на сайтах Банка России и НАПФ 8



УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В ПРОГРАММЕ



Может ли участвовать в программе неработающий человек?

Да



Что не учитывается при расчете среднемесячного дохода?

- Доход от продажи имущества
- Доход от дарения имущества
- Доходы в форме материальной выгоды
- Выигрыши, полученные участниками азартных игр и лотерей
- Социальные выплаты, в том числе пенсии не учитываются в расчете



Даже если вы не работаете, и вы старше 14 лет, препятствий к участию в ПДС нет! Просто у вас не будет права на налоговый вычет



Среднемесячный доход считается просто: делится на 12 общий доход за год

Можно ли участвовать в ПДС, если нет пенсионных накоплений?

➤ Можно



Можно ли открыть счет не на себя, а на ребенка и когда он сможет получить эти средства?

ДА, по истечении 15 лет действия договора



>18

Если ребенку уже есть 18 лет, он сможет получить выплаты сам



<18

Если ребенку меньше 18 лет, порядок выплат определяется в соответствии с законодательством



Могут ли пенсионеры участвовать в программе?



Да, участие доступно в любом возрасте



Софинансирование будет приходиться ежегодно, пока гражданин не напишет заявление на выплату накопленных средств по ПДС

Выплаты доступны:



55 лет — женщины



60 лет — мужчины



Однако в программе предусмотрены особые условия по налоговому вычету для участников предпенсионного и пенсионного возраста, если граждане продолжают работать



Наследование средств в ПДС: каковы условия?



В течение **6 месяцев** со дня смерти участника ПДС обратиться в НПФ, с которым заключен договор



Если умершему участнику ПДС не назначена пожизненная выплата

ПДС VS ДЕПОЗИТ В БАНКЕ



Чем ПДС отличается от депозита в банке?

Условие	ПДС	Депозит в банке
 Софинансирование в течение 10 лет	до 36 000 рублей в год (минимальная сумма взноса участника 2 000 рублей в год)	нет
 Налоговый вычет (ежегодно)	на взносы до 400 000 рублей в год	нет (с депозитного дохода, превышающего ставку рефинансирования от 1 млн. рублей, необходимо оплатить дополнительный налог)
 Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
 Государственное страхование средств	2 800 000 рублей (сверх этой суммы гарантируются переведенные пенсионные накопления и софинансирование)	1 400 000 рублей