

Информация о программе долгосрочных сбережений

С 1 января 2024 г. в России работает программа долгосрочных сбережений. С её помощью можно накопить средства, чтобы в будущем, например:

- потратить их на обучение детей
- внести первый взнос на покупку жилья
- использовать их как дополнительный доход к будущей пенсии.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ), который вы выберете, будет инвестировать ваши средства, чтобы приумножить сбережения. При выполнении определённых условий вы получите от государства прибавку к своим сбережениям

Особенности программы

Из чего формируются сбережения

- Из личных взносов участника программы
- Из взносов работодателя
- Из средств софинансирования государством
- Из пенсионных накоплений гражданина

Когда производятся выплаты

- По истечении 15 лет с даты заключения договора
- По достижении возраста 55 лет – женщинам, 60 лет – мужчинам
- Досрочно – в особых жизненных ситуациях

Виды выплаты

- Периодические выплаты:
 - пожизненная
 - на срок от 10 лет
 - иной срок по договорённости с НПФ
- Единовременная выплата – по истечении 15 лет с даты заключения договора

Пенсионные накопления

Пенсионные накопления – это средства накопительной пенсии граждан, которые официально работали в 2002-2013 годах и за которых работодатель платил обязательные страховые взносы. С 2014 года пенсионные накопления формируются за счёт:

- добровольных взносов граждан
- дополнительных добровольных взносов работодателя
- материнского капитала
- инвестиционного дохода.

В зависимости от вашего выбора пенсионные накопления формируются в НПФ или в Социальном фонде (СФР).

Преимущества перевода пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений

Если пенсионные накопления остаются в системе обязательного пенсионного страхования

- Выплаты производятся при достижении возраста 55 лет – женщинам, 60 лет – мужчинам

- Пожизненная ежемесячная выплата
- Нельзя досрочно получить накопления
- Единовременную выплату можно получить при достижении 55 лет – женщинам и 60 лет – мужчинам, только если размер накопительной пенсии составляет 10% или меньше от величины прожиточного минимума (ПМ) пенсионера в целом по России

- Пенсионные накопления не наследуются после назначения выплаты.

Если вы были участником программы софинансирования, вступить в которую можно было с 2008 года по 2014, или вносили на свой пенсионный счёт добровольные взносы, то возможен выбор срочной пенсии со сроком выплаты от 10 лет. Накопления при этом наследуемы.

Если пенсионные накопления переводятся в программу долгосрочных сбережений

- Выплаты производятся при достижении возраста 55 лет – женщинам, 60 лет – мужчинам или по истечении 15 лет с даты заключения договора

Гражданин может выбрать любой удобный вариант:

- пожизненную ежемесячную выплату
- срочную выплату продолжительностью по договорённости с НПФ

- Можно досрочно получить накопления в особых жизненных ситуациях. Перечень дорогостоящего лечения можно найти на сайте «Госуслуги»

Единовременную выплату можно получить в любом из случаев:

- по истечении 15 лет с даты заключения договора
- при достижении возраста 55 лет – женщинам, 60 лет – мужчинам, если размер пожизненной выплаты составляет 10% или меньше от величины ПМ пенсионера в целом по России

Пенсионные накопления наследуются до и после назначения срочной выплаты.

Преимущества программы

Государственная поддержка.

Государственная поддержка предусматривает софинансирование взносов вкладчиков – физических лиц по договорам долгосрочных сбережений.

Исключение- единовременный взнос, когда гражданин перевёл в программу пенсионные накопления.

Максимальный размер софинансирования для всех вкладчиков одинаков – 36 000 Р в год. При этом его коэффициент зависит от вашего среднемесячного дохода.

Как определяется размер софинансирования

- При среднемесячном доходе до 80 000 Р включительно размер софинансирования будет равен размеру оплаченных вами взносов

- При среднемесечном доходе 80 000-150 000 Р размер софинансирования составит 50% оплаченных вами взносов
- При среднемесечном доходе от 150 000 Р размер софинансирования составит 25% оплаченных вами взносов

Налоговый вычет

При оплате в год взносов на общую сумму до 400 тыс. Р вы можете получить налоговый вычет:

- в размере 13% – максимум 52 тыс. Р ежегодно при доходе до 5 млн Р в год
- в размере 15% – максимум 60 тыс. Р ежегодно при доходе более 5 млн Р в год.

Гарантирование

Государство гарантирует сохранность внесённых вами средств и дохода от их инвестирования на общую сумму до 2,8 млн Р, а также сохранность переведённых в программу пенсионных накоплений и суммы государственного софинансирования.

Как вступить в программу

Чтобы вступить в программу, нужно заключить договор с её оператором – НПФ.

Как это сделать

1. Выберите НПФ из числа операторов программы 2-х типов НПФ, подключённые к «Госключу»:

НПФ, не подключённые к «Госключу»:

- Заключите договор с выбранным НПФ:
- на сайте НПФ
- при личном обращении в НПФ

2. Для заключения договора по программе перевод пенсионных накоплений в выбранный НПФ необязателен. Вы можете оставить пенсионные накопления в том фонде, где они сейчас формируются.

3. При желании вы можете перевести пенсионные накопления в программу единовременным взносом. Подать заявление о переводе на сайте НПФ можно только в тех фондах, которые подключены к приложению «Госключ». В другие нужно обращаться лично.

Список НПФ имеющих право участвовать в программе ПДС размещён на сайте «Госуслуги».

Как внести единовременный взнос

Если решите перевести пенсионные накопления в выбранный НПФ, нужно подать в НПФ заявление о единовременном взносе, которое предусматривает перевод пенсионных накоплений в программу.

Узнать размер сформированных в вашу пользу пенсионных накоплений можно на Госуслугах.

Если на формирование пенсионных накоплений были направлены средства материнского капитала, при переводе пенсионных накоплений в программу в качестве единовременного взноса маткапитал вернётся в СФР для последующего использования на иные цели.

Если пенсионные накопления находятся в другом НПФ или СФР, сначала их нужно перевести в НПФ, с которым вы заключили или планируете заключить договор по программе. Только после этого можно подать заявление о единовременном взносе.

Чтобы перевести пенсионные накопления в выбранный НПФ, нужно подать заявление о срочном или досрочном переходе

Срочный переход

- Состоится в году, следующем за годом, в котором истекает 5 лет после подачи заявления о переходе. Например, при подаче заявления в 2024 году пенсионные накопления будут переведены в выбранный НПФ в 2030 году

- Все пенсионные накопления, включая инвестиционный доход, передаются новому страховщику в полном объёме.

Заявление можно подать на Госуслугах:

- заявление для перевода пенсионных накоплений, находящихся в СФР

- заявление для перевода пенсионных накоплений, находящихся в НПФ.

Чтобы подписать заявление на перевод пенсионных накоплений, нужна усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП).

Заявление на перевод пенсионных накоплений также можно подать в СФР при личном визите.

Досрочный переход

- Производится на следующий год после подачи заявления. Например, при подаче заявления на досрочный переход в 2024 году – до 1 декабря – пенсионные накопления будут переведены в выбранный НПФ в 2025 году.

- Часть инвестиционного дохода может быть потеряна. Избежать этого можно, подав заявление о досрочном переходе в год фиксинга. Фиксинг – это установление гарантированного размера пенсионных накоплений на пенсионном счёте в НПФ или на индивидуальном лицевом счёте гражданина в СФР каждые 5 лет после начала их формирования в выбранном фонде. Год ближайшего фиксинга можно узнать в НПФ или СФР, где формируются пенсионные накопления. Например, если предыдущий фиксинг был в 2019 году, то в 2024 году можно подавать заявление о досрочном переходе – инвестиционный доход не будет потерян.

Заявление о досрочном переходе можно только в СФР.

Публикация подготовлена по материалам курса «Формирование и развитие компетенций по управлению финансами в предпринимательской деятельности» Финансового университета при Правительстве РФ в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в РФ до 2030 года.