

# ОТКЛАДЫВАЙТЕ

# УЖЕ СЕГОДНЯ!



Запуск программы – 2024 г.



**ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ  
СБЕРЕЖЕНИЙ**

ver.: 07.2024



Долгосрочные сбережения

# ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ПДС→



## Уникальная новая программа

разработанная Банком России и Минфином, которая предлагает накопительно-сберегательный продукт с инвестиционным компонентом и **существенной государственной поддержкой!**

В чем уникальность?  
ПРОГРАММЫ?



Существенные  
финансовые и  
налоговые стимулы



Несколько уровней  
защиты средств на  
счете клиента

# ПРИНЦИП РАБОТЫ

## ПРОГРАММЫ

Клиент оформляет договор ПДС

Государство увеличивает взносы по ПДС за счет механизма софинансирования

ⓘ Подробнее на слайде №7

Ежегодно начисляется доход от размещения на счет клиента *(при его наличии)*

### 1 ПРЕДЛОЖИТЬ

Сотрудник выявляет финансовую потребность клиента и предлагает решение

ⓘ Подробнее на слайде №4 и 5

### 2 ОФОРМИТЬ

Клиент оплачивает **взносы** на свой счет после оформления договора ПДС,

### 3 ОПЛАТИТЬ

... а также переводит средства пенсионных накоплений (ОПС)

ⓘ Подробнее на слайде №6

### 4 УВЕЛИЧИТЬ

### 5 ВЛОЖИТЬ

Клиент возвращает ежегодно средства налогового вычета обратно в ПДС

ⓘ Подробнее на слайде №8

### 6 ПРИУМНОЖИТЬ

### 7 ПОЛУЧИТЬ

Клиент получает выплаты

ⓘ Подробнее на слайде №10

# ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ

 Теперь на 10 лет!

## Софинансирование

взносов со стороны государства<sup>1</sup>

до ₹ **36** тыс./год



### Юридическая защита

От притязаний третьих лиц, в том числе от ареста<sup>2</sup>



### Отсутствие НДФЛ

При назначении периодических выплат по договору



### Получение всех средств

При возникновении особых жизненных ситуаций

## Перевод пенсионных накоплений

ОПС → ПДС



Накопления будут прирастать за счет новых взносов от вас и государства, а также инвест. дохода от фонда

## Налоговый вычет

Повышенный возврат НДФЛ<sup>3</sup>

до ₹ **52** тыс./год

От суммы уплаченных взносов по договору ПДС в год

## Максимальная защита

Средства застрахованы АСВ<sup>4</sup>

до ₹ **2,8** млн.

Страховое покрытие выше депозитов в 2 раза

x2

# ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ



**18-70 лет**

Необходимый  
возраст клиента



от **₽ 2 тыс.**

Первый взнос



**Выплаты** →

С гибкими  
настройками  
*периодические или  
единовременные*



**Единовременные**

От 15 лет  
нахождения в ПДС  
*или в случае особых  
жизненных ситуаций<sup>5</sup>*



**Срочные**

Ежемесячно  
от 1 года или  
**ПОЖИЗНЕННЫЕ**  
выплаты

**от ₽ 1 тыс.**

Ежемесячные доп.  
взносы *(по желанию)*

Срок программы

**15 лет**

*или наступление  
возраста (55 лет для  
жен. и 60 лет для  
муж.)*



Понижающие коэффициенты  
при расторжении

|                               | 1-3 год | 4 год | с 5 года |
|-------------------------------|---------|-------|----------|
| Сумма дохода на личные взносы | 0       | 0     | 1        |
| Сумма личных взносов          | 0,8     | 1     | 1        |

Что не войдет в состав выкупной суммы при добровольном расторжении ДДС?

Гос. поддержка  Средства ОПС

# ПЕРЕВОД ОПС В ПДС

## КАК НОВАЯ ВОЗМОЖНОСТЬ



Средства ОПС теперь ваша собственность, которая будет работать на вас в связке с ПДС



Вы вправе самостоятельно выбрать период выплат, не дожидаясь пенсии



Назначить правопреемников по договору можно даже на этапе получения выплат

Кроме назначенных пожизненных выплат по договору ПДС



Получение единовременной выплаты средств при наступлении особых жизненных ситуаций

ОПС



Средства ОПС так и останутся в собственности государства



После выхода на пенсию могут быть назначены пожизненные выплаты по ОПС

Как правило, до  $\text{₽ } 1 \text{ тыс. / мес.}$



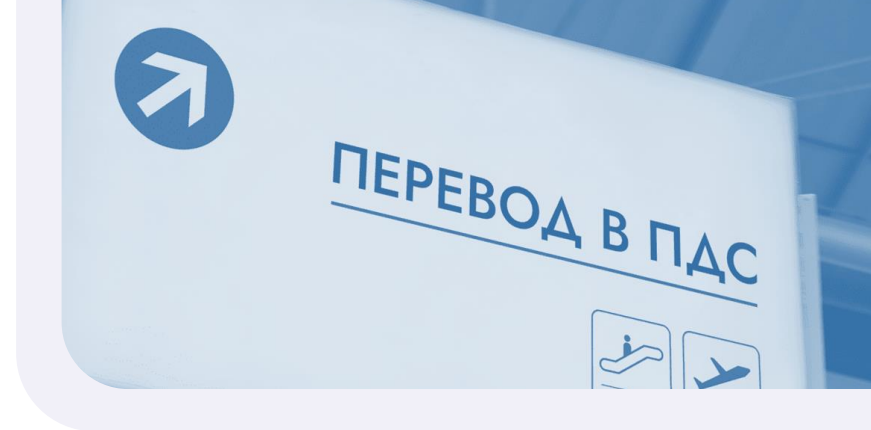
Назначенная накопительная пенсия по ОПС не подлежит наследованию



При наступлении особых жизненных ситуаций государство не выплатит средства

Если договор ОПС заключен с ГФ ПН, то нужно оформить заявление о переводе пенсионных накоплений из ОПС в ПДС.

Если же договор находится в другом НПФ или в СФР, то нужно сначала перевести пенсионные накопления в ГФ ПН, а далее необходимо оформить заявление о переводе пенсионных накоплений из ОПС в ПДС.



# ПРАВИЛА СОФИНАНСИРОВАНИЯ

## ПРОГРАММЫ



### «Активация» софинансирования

Необходимо вносить  
от **₽ 2 тыс./год** ежегодно



Определение размера  
софинансирования

Зависит от **суммы взносов** и  
**дохода** за текущий год



до **₽ 36** тыс./год

**Предельный** размер  
софинансирования



до **₽ 360** тыс./год

**Теперь до 10 лет!**

Продлен срок софинансирования

Начисления будут **рассчитываться** следующим образом:

| Среднемесячный доход                 | Соотношение софинансирования |             | Итого на счете участника ПДС |             |                       |
|--------------------------------------|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|-----------------------|
| Участника ПДС до НДФЛ                | Участник ПДС                 | Государство | Взносы                       | Гос. помощь | Итоговая сумма        |
| ₽ 0 — <b>₽ 80 тыс.</b>               | → <b>1</b>                   | : <b>1</b>  | = <b>36</b>                  | + <b>36</b> | ₽ <b>72</b> тыс./год  |
| <b>₽ 80 тыс.</b> — <b>₽ 150 тыс.</b> | → <b>2</b>                   | : <b>1</b>  | = <b>72</b>                  | + <b>36</b> | ₽ <b>108</b> тыс./год |
| <b>от ₽ 150 тыс.</b>                 | → <b>4</b>                   | : <b>1</b>  | = <b>144</b>                 | + <b>36</b> | ₽ <b>180</b> тыс./год |

# НАЛОГОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

Программа долгосрочных сбережений содержит в себе ряд **налоговых льгот**<sup>4</sup>:

## Налоговый вычет

При внесении на счет до  
**₽ 400 тыс.** →  
в год

Возврат НДФЛ (13%)

до **₽ 52 тыс./год**

При годовом доходе  
до ₽ 5 млн

Возврат НДФЛ (15%)

до **₽ 60 тыс./год**

При годовом доходе  
от ₽ 5 млн

## Отсутствие НДФЛ



Инвестиционный доход  
не облагается налогом  
как на этапе накопления,  
так и на этапе выплат\*

В случае досрочного расторжения  
договора – налог будет удержан

\* при назначении периодических выплат при  
условии, что договор действовал не менее 5 лет

# ПОВЫШЕННАЯ ГАРАНТИЯ

## ОТ ГОСУДАРСТВА

Ваши **СРЕДСТВА** застрахованы  
КАК НА ЭТАПЕ **НАКОПЛЕНИЯ,**  
ТАК и **ВЫПЛАТ** средств.

Кто страхует  
средства?



Агентство  
по страхованию  
вкладов

до **2,8** млн.<sup>4</sup>

Страховое покрытие  
на накопительном этапе

или

до **30,8** тыс./мес.<sup>4</sup>

Страховое покрытие  
на этапе выплат средств



Включая  
**инвест.**  
**ДОХОД**

В каких случаях  
выплачивается



- > Аннулирование лицензии у НПФ
- > Банкротство НПФ

На кого распространяется система  
гарантирования:



Клиенты НПФ



Правопреемники клиентов НПФ  
*Супруги, родители, дети, братья/сестры и т.д.*

# ВЫПЛАТЫ по ПДС

| Параметры программы   | Ситуация 1   | Ситуация 2                                     | Ситуация 3                                     | Ситуация 4   | Ситуация 5  |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
|---|--|--|--|--|---|---------------------------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|-----|-----------|-------------------|------------|---|
| <p> <b>Основание для выплат</b></p>   | Через <b>15 лет</b> действия договора  | Через <b>15 лет</b> действия договора          | По достижении возраста <b>55/60 лет</b>        | По достижении возраста <b>55/60 лет</b>  | Через <b>15 лет</b> действия договора или по достижении возраста <b>55/60 лет</b> |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| <p> <b>Формирование средств ПДС</b></p>   | Личные средства  | Личные средства + ОПС                          | Личные средства + ОПС                          | Личные средства  | ОПС   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| <p>В момент обращения за выплатой Фонд первично проводит проверку размера суммы средств на счете. Если накопленная сумма на счете не обеспечивает размер пожизненной выплаты более 10% от прожиточного минимума пенсионера, то производится <b>единовременная выплата</b> всех средств со счета. В ином случае становятся доступны следующие виды выплат:</p> |  |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| <p> <b>Варианты выплат</b></p>  | <p>Срочная периодическая выплата от 1 года либо Единовременная выплата по выбору участника</p> | <p>Срочная периодическая выплата от 10 лет</p> | <p>Срочная периодическая выплата от 10 лет</p> | <p>Срочная периодическая выплата на определенный срок в зависимости от года действия договора</p>  | <p>Срочная периодическая выплата от 10 лет</p>                                    |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
|   |             |  |  | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Год действия Договора,</th> <th>Миним. продолжительность выплат</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1-й</td> <td>60 месяцев</td> </tr> <tr> <td>2-й</td> <td>48 месяцев</td> </tr> <tr> <td>3-й</td> <td>36 месяцев</td> </tr> <tr> <td>4-й</td> <td>24 месяца</td> </tr> <tr> <td>5-й и последующие</td> <td>12 месяцев</td> </tr> </tbody> </table>  | Год действия Договора,  | Миним. продолжительность выплат | 1-й | 60 месяцев | 2-й | 48 месяцев | 3-й | 36 месяцев | 4-й | 24 месяца | 5-й и последующие | 12 месяцев |  |
| Год действия Договора,  | Миним. продолжительность выплат  |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| 1-й   | 60 месяцев   |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| 2-й   | 48 месяцев   |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| 3-й   | 36 месяцев   |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| 4-й   | 24 месяца  |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |
| 5-й и последующие   | 12 месяцев   |  |  |  |   |                                 |     |            |     |            |     |            |     |           |                   |            |   |

# ПДС vs. ДРУГИЕ ФИН. ПРОДУКТЫ

## Сравнение ПАРАМЕТРОВ

Софинансирование

Налоговый вычет

Гос. покрытие АСВ

Обязательные взносы

Налогообложение

**ИТОГО** поддержка  
от государства

Оптимальный продукт

## ПДС

Программа долгосрочных  
сбережений

до **₽ 36** тыс. / год<sup>1</sup>

до **₽ 52** тыс. / год<sup>3</sup>

до **₽ 2,8** млн<sup>4</sup>

**Отсутствуют**

**Отсутствует\*\***

**до ₽ 88** тыс. / год

## Вклад

Депозит в банке

Отсутствует

Отсутствует

до **₽ 1,4** млн

Отсутствуют

Имеется<sup>6</sup>

**₽ 0**

## НПО

Негосударственное  
пенсионное обеспечение

Отсутствует

до **₽ 52** тыс. / год\*

до **₽ 2,8** млн

Отсутствуют

Отсутствует

**до ₽ 52** тыс. / год

\* распространяется на взносы, уплаченные с 2025 г.

\*\* при назначении периодических выплат при условии, что договор действовал не менее 5 лет

# ПДС vs. ДЕПОЗИТ

Условия сравнения:



# ПРИМЕР РАСЧЕТА СБЕРЕЖЕНИЙ

Ежегодная эффективность ваших вложений на примере 1-го года:



## Параметры расчета

Женщина, 50 лет

**₽ 36 тыс.**

Размер 1-го взноса

**₽ 36 тыс.**

Размер последующих взносов

**10 лет**

Период накопления

Софинансирование

Налоговый вычет

**10%**

Ставка инвест. дохода<sup>8</sup>

## Результаты расчета:



**₽ 1 227 393**

Размер сбережений за 10 лет

Из чего складывается сумма:

**%** Налог. вычет  
**₽ 46 800<sup>3</sup>**

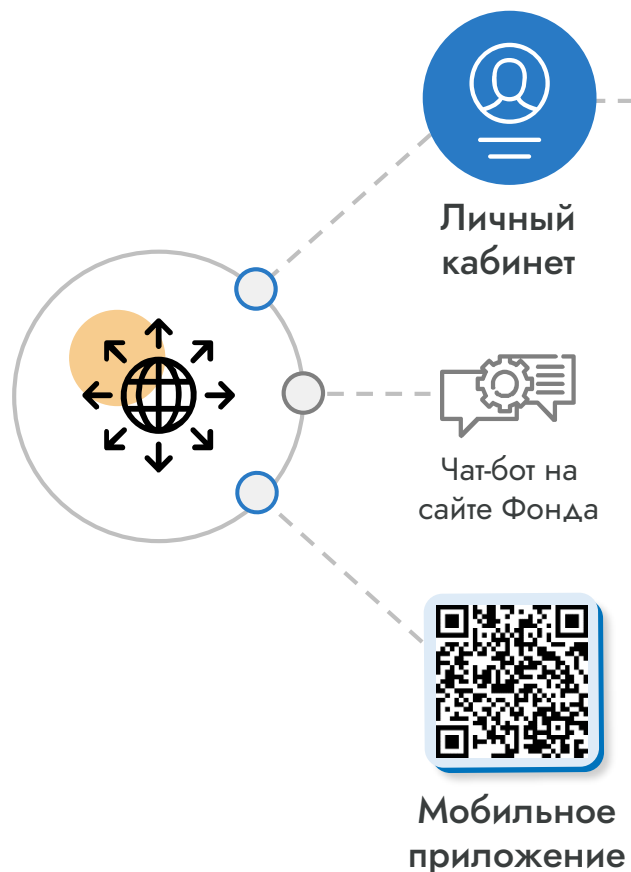
**₽ 360 000**  
Личные взносы

**₽ 360 000<sup>2</sup>**  
Софинансирование

**₽ 460 593**  
Инвест. доход

# СЕРВИСЫ ФОНДА

ДЛЯ КЛИЕНТОВ



Без комиссии




Пополнение  
счета

Отслеживание  
состояния счета

Пакет документов  
для налогового вычета



1 По QR-коду через Систему  
быстрых платежей 

2 Банковской картой

С возможностью подключения  
автоплатежа для совершения  
регулярных взносов

3 Через работодателя

Для удобного перечисления взносов  
в Фонд на регулярной основе

40+  
офисов

По всей  
стране

# ПРИМЕЧАНИЯ

---

<sup>1</sup> ст. 36.44, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Государственная поддержка осуществляется в течение 10-ти лет после внесения 1-го взноса на счет.

<sup>2</sup> На средства ПДС, входящие в состав пенсионных резервов, не может быть наложен арест, они не входят в состав совместно нажитого имущества и не подвергаются взысканию в пользу третьих лиц.

<sup>3</sup> Размер НВ составляет 13% от суммы взносов, не превышающих 400 000 руб. в рамках календарного года. Максимальный размер НВ (15%) действует для граждан, годовой доход которых превышает 5 млн руб. в год. Полученные клиентом средства НВ могут быть внесены в фонд в качестве дополнительных взносов. Право на налоговый вычет имеют те клиенты, которые официально трудоустроены (уплачивают НДФЛ).

<sup>4</sup> п.1 и п.4, ст. 10 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений». Размер назначенных периодических выплат по договору ПДС составит не более 4-х размеров социальной пенсии (ежегодно индексируется и на 01.04.2024 г. составляет 7 689,83 руб. в месяц).

<sup>5</sup> п.4 и п.6 ст. 36.41, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

<sup>6</sup> №102-ФЗ «О внесении изменений в ч. 1 и 2 Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ».

<sup>7</sup> В примере использована расчетная ставка инвестиционного дохода в размере 10% годовых как для договора ПДС, так и для банковского вклада, а также сценарий, при котором клиент вносит последующие ежегодные взносы единым платежом 1 июля каждого года в отношении каждого продукта и реинвестирует средства, полученные от налогового вычета, в полном объеме 1 июля каждого года, начиная со 2-го года действия договора ПДС. Размер государственной поддержки в виде софинансирования учитывается на счете ПДС в максимальном размере в течение 10-ти лет после внесения клиентом 1-го взноса по программе ПДС, начиная со 2-го года действия договора и поступает на счет ПДС 1 июля в качестве единого взноса. Информация носит ознакомительный характер, а ставка инвестиционного дохода не является гарантированной или прогнозной. Не является офертой.

<sup>8</sup> Использованный в расчёте инвестиционный доход фонда не является прогнозом относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда и применяется исключительно с целью наглядности примера. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Не является офертой.