



Минфин  
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

# ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

# Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



## Новая возможность накоплений

- денежная подушка безопасности
- сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- регулярный доход в будущем
- небольшие ежемесячные отчисления



## ПДС формируется за счет

- добровольных взносов гражданина
- средств пенсионных накоплений по ОПС
- софинансирования государства
- инвестиционного дохода



## Средства ПДС можно гибко использовать

- после 15 лет действия договора
- при достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)
- в особых жизненных ситуациях

# Преимущества ПДС



**Перевод пенсионных накоплений по ОПС**



**Софинансирование государства – до 36 тысяч рублей в год в течение 3 лет**



**Налоговый вычет 13% – с суммы взносов до 400 тыс. руб. в год**



**Наследование – 100% средств на счете**



**Государственные гарантии сохранности – до 2,8 млн руб. + инвестиционный доход**



**Гарантия безубыточности – НПФ обязан обеспечить сохранность средств на счете**

# Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор ПДС

## Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ застрахованы государством
- **ПДС** - единственная программа софинансируемая государством
- **Отдельный налоговый вычет** до 400 тыс. руб.

## Контроль государства за НПФ

**Надзор Банка России**

**Жесткие требования и контроль качества инвестиций**, регулярное стресс-тестирование

## Доверие граждан и работодателей к НПФ

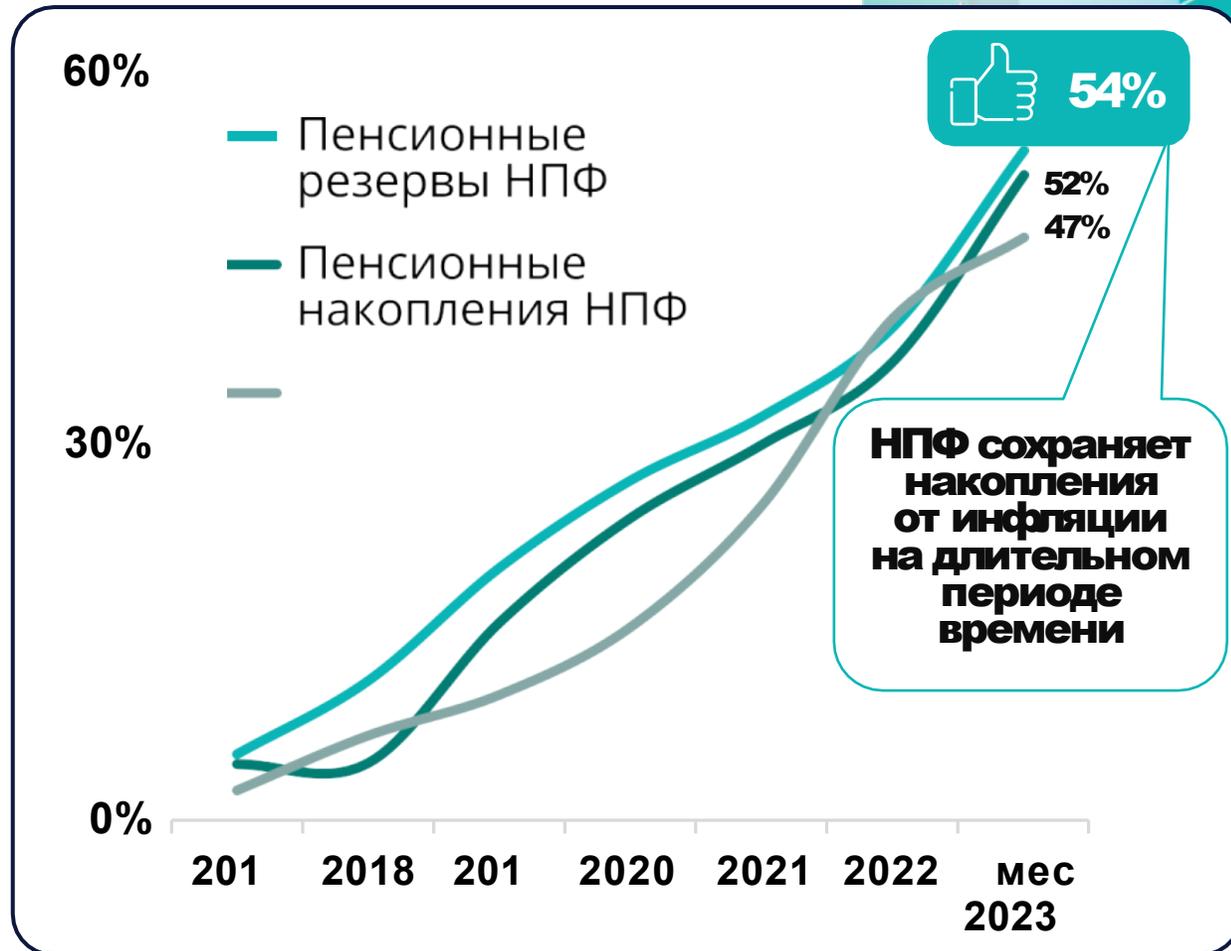
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** - с 4 млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

# Защита накоплений граждан в ПДС

**Доходность или сохранность сбережений?**  
(результаты социологического опроса)



**Накопленная доходность НПФ в сравнении с инфляцией**



\*Данные исследований Банка России

# Виды выплат по ПДС

## Периодические выплаты: основания для назначения

- Ⓐ Срок действия договора не менее чем 15 лет
- или
- Ⓑ Достижение возраста 55 женщины/60 мужчины

## Варианты выплаты накоплений:

### Периодические выплаты

### Выплаты в особой жизненной ситуации

### Выплата выкупной суммы

### Выплата наследникам

◆ **Пожизненно**

◆ **На срок не менее 10 лет**

◆ **На иной срок предусмотренный договором**

◆ **Дорогостоящие виды лечения**

◆ **Потеря кормильца**

◆ **За счет личных взносов участника ПДС**

◆ **В случае смерти участника ПДС**  
(исключение - пожизненная выплата участнику ПДС)

# 4 шага для вступления в ПДС



Принять решение  
о подключении  
к ПДС

**01**



Выбрать НПФ

**02**



Заключить договор  
с выбранным  
НПФ - на сайте,  
в мобильном  
приложении,  
или очно

**03**



Вносить взносы  
в любом размере  
и с любой  
периодичностью

**04**

# Как перевести средства накопительной пенсии по ОПС в ПДС



- Узнать в каком НПФ сейчас находятся пенсионные накопления по ОПС
- Принять решение о переводе пенсионных накоплений по ОПС в Программу долгосрочных сбережений



01



Заклучить договор ПДС с НПФ, в котором находятся пенсионные накопления по ОПС

02



В этом же НПФ подать заявление о переводе пенсионных накоплений по ОПС в ПДС - в личном кабинете на сайте, мобильном приложении НПФ или очно

03

# Пенсионные накопления по ОПС – как формировались и у кого есть?

Обязательный платеж работодателя. 22% направлялись в СФР

2002

2014

2024

- **16%** - страховая пенсия (СФР)

- **6%** от ФОТ - отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) - находятся в НПФ/СФР

- **22%** направлялись на формирование страховой пенсии (СФР)

- Пенсионные накопления по ОПС пополняются только за счет инвестиционного дохода НПФ/СФР

- ▶ Формировалась за счет страховых взносов **у граждан 1967 – 1997 годов рождения** в период с 2002 по 2013 гг.

- ▶ С 2014 года - мораторий на новые взносы, увеличение происходит только за счет инвестдохода, взносов по государственной программе софинансирования

- ▶ Накопления по ОПС гражданина могут находиться в Социальном фонде России или НПФ

- ▶ Узнать размер накоплений и где они находятся можно на госуслугах



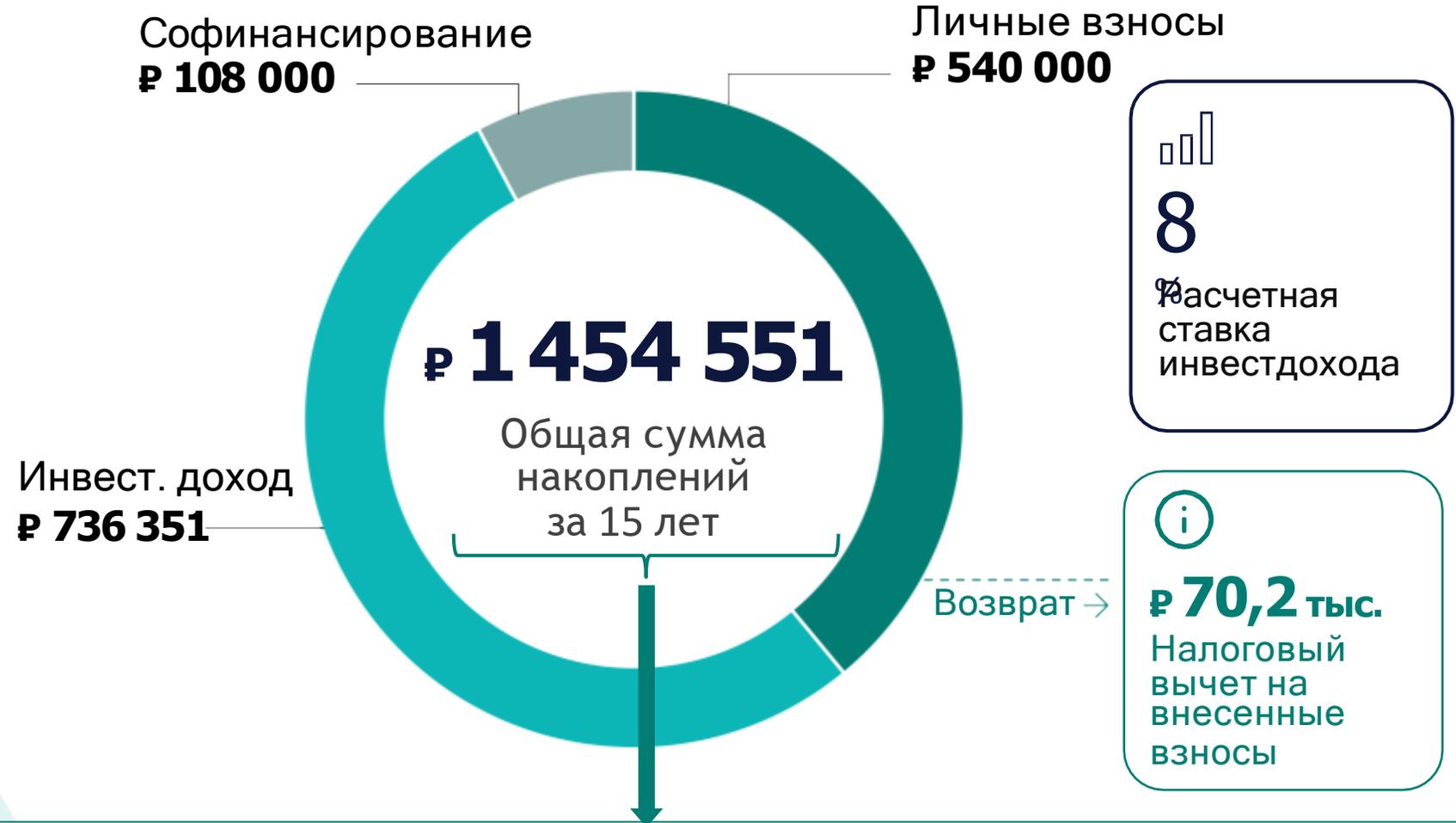
# Уникальность Программы

	<b>ПДС</b>	<b>Депозит в банке</b>
<b>Софинансирование</b>	до 36 000 руб.	✗
<b>Налоговый вычет 13% (ежегодно)</b>	<b>Вернуть можно до 52 000 (60 000) руб./год</b> на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	✗
<b>Досрочная выплата</b>	В особых жизненных ситуациях <b>до 100%</b>	Досрочная выплата с потерей дохода
<b>Государственное страхование средств</b>	<b>2 800 000 руб.</b>	<b>1 400 000 руб.</b>
<b>Доходность</b>	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
<b>Возможность смены оператора в период действия договора</b>	✓	✗

# Пример расчета сбережений по ПДС

**Параметры клиента**

-  Мужчина, или женщина 40 лет
-  **₽ 3 тыс. / месяц**  
Размер взносов
-  **15 лет**  
Период накопления
-  Софинансирование
-  Налоговый вычет



Пожизненные выплаты 6 тыс. руб. - в два раза больше ежемесячного взноса

# Пример расчета сбережений по ПДС



Зарплата участника, руб./мес.

до **₽ 80** тыс.



Взносы участника, руб./год

**36** тыс.



Софинансирование государства

**100 %**



Налоговый вычет<sup>2</sup>

**13 %**



Инвестиционный доход<sup>3</sup>

**8 %**



Доходность по программе за год

= **121%**

₽ **80-150** тыс.

**72** тыс.

**50 %**

**13 %**

**8 %**

= **71%**

свыше ₽ **150** тыс.

**144** тыс.

**25 %**

**13 %**

**8 %**

= **46%**