

Программа долгосрочных сбережений

Программа долгосрочных сбережений действует в России с 1 января 2024 года. Стать ее участником может любой совершеннолетний гражданин. Для этого нужно заключить договор с одним из негосударственных пенсионных фондов.

Суть программы: вы делаете добровольные взносы, фонд их инвестирует, обеспечивая доходность вложений. Договор заключается на 15 лет, но его можно продлить или воспользоваться накопленными средствами. Получить их можно после достижения женщиной 55 лет, а мужчиной — 60. При желании заключить договор долгосрочных сбережений можно в пользу ребенка или другого человека независимо от его возраста.

«ПДС — это такая "копилка", которую не разобьешь в порыве и не потратишь с трудом накопленное на осуществление сиюминутных желаний», — отмечает президент Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (СРО НАПФ) Сергей Беляков.

Изначально предполагалось, что проценты на сбережения граждан будут начисляться в течение первых трех лет с момента заключения договора. Однако по предложению Президента РФ Владимира Путина этот период продлили до 10 лет.

Принцип такой: сбережения участников программы будут расти за счет перечислений из казны. Деньги поступят от Фонда национального благосостояния (ФНБ) и резервов Социального фонда России. Максимальная сумма государственного участия — 36 тыс. рублей в год на одного вкладчика.

«В ПДС могут участвовать граждане с совершенно разным уровнем дохода, но от него будет зависеть величина вложений государства, — поясняет доцент кафедры общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ Наталья Луныкова. — В первую очередь увеличение срока софинансирования привлекательно для людей с низким и средним доходом».

Самая выгодная формула софинансирования — «один к одному». Она рассчитана на людей с доходами в пределах 80 тыс. рублей. На каждый вложенный рубль государство добавит еще один. Если ежемесячно инвестировать 3 тыс. рублей, максимальная доплата составит 36 тыс. рублей в год.

Для тех, чей доход от 80 тыс. до 150 тыс. рублей, действует формула «один к двум»: за рубль сверху добавляют 50 копеек. Чтобы получить максимальную доплату, нужно вкладывать по 6 тыс. рублей в месяц.

А к тем, кто зарабатывает свыше 150 тыс. в месяц, применяется формула «один к четырем». То есть государство добавляет 25 копеек к каждому рублю. Чтобы получить предельное софинансирование, необходимо инвестировать 12 тыс. рублей ежемесячно.

У одного человека может быть несколько счетов ПДС, но софинансирование в сумме не превысит установленный лимит.

«Чтобы получить минимальное софинансирование, достаточно вкладывать по две тысячи рублей в год. В эту величину не включаются пенсионные накопления, переведенные из системы обязательного пенсионного страхования (ОПС), а также деньги, которые вы получили из другого НПФ при прекращении действия договора или его расторжении», — отмечает декан факультета экономики и управления Московского государственного университета технологий и управления имени К. Г. Разумовского Марс Хайруллин.

В чем выгода

«Интерес к программе высок у всех возрастных категорий, причем максимум выгоды от этого накопительного инструмента стремятся получить либо пенсионеры, либо предпенсионеры, либо люди старше 35-40 лет, — отмечают аналитики НПФ "ВТБ Пенсионный фонд". — Для возрастной группы старше 55 лет это, в первую очередь, возможность формирования быстрых накоплений и получения максимального дохода с учетом налогового вычета и софинансирования со стороны государства. Увеличение срока софинансирования позволит привлечь более молодую аудиторию».

Президент Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов Сергей Беляков уверен, что нововведение сделает программу более выгодной для тех, кто планирует свои расходы на долгий срок. В первую очередь это касается людей в возрасте 40–45 лет. Их считают наиболее экономически активной частью населения.

«Россиянин в возрасте 45 лет с доходом до 80 тысяч рублей в месяц при ежемесячных взносах в три тысячи рублей за 15 лет участия в программе сформирует почти два миллиона рублей, — подсчитал Беляков. — А со стороны государства за это время будет перечислено до 360 тысяч рублей».

Дополнительным стимулом для участников ПДС станет ежегодный налоговый вычет. Он распространяется на три продукта: ПДС, индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС типа III) и с 1 января 2025 года — на взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

«Лимит по инвестиционному налоговому вычету — до 400 тысяч рублей за налоговый период, — поясняет генеральный директор СберНПФ Александр Зарецкий. — Если получить максимальное возмещение, например, по ИИС, то вычета по долгосрочным сбережениям уже не будет».

Недавно Госдума приняла закон о прогрессивной шкале налогообложения с максимальной ставкой 22%. Это означает, что со следующего года некоторые граждане смогут вернуть до 88 тыс. рублей.

«Сумма возврата будет зависеть от налоговой ставки вкладчика и определяться его доходом за год, — поясняют в НПФ "ВТБ Пенсионный фонд". — При доходе до пяти миллионов рублей и налоговой ставке 13% максимальный возврат составит 52 тысячи рублей в год, а при доходе более пяти миллионов рублей и ставке 15% — 60 тысяч рублей в год».

Важный момент: вы вправе заключать неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений. Однако налоговый вычет сможете получить в случае, если у вас не более трех таких договоров одновременно. При открытии четвертого счета участник программы теряет право на возмещение налога по уже заключенным договорам.

Банк России уточнил исключения из этого правила:

- если дополнительный счет появился из-за того, что вы решили сменить негосударственный пенсионный фонд и переводите сбережения из одного в другой;
- вы открыли новые счета, но не стали их пополнять и закрыли к моменту, когда запросили вычет.

Для пенсионеров и предпенсионеров действуют особые условия. Как разъяснили в Банке России, все будет зависеть от срока вступления в программу. Чтобы получить налоговый вычет, основания для назначения периодических и единовременной выплат по договору долгосрочных сбережений должны наступать не ранее чем:

- через пять лет с даты заключения договора — если он заключен в 2024–2026 годах;

-через шесть лет — если договор заключен в 2027 году.

И далее по возрастающей, пока срок не достигнет 10 лет (при заключении договора в 2031 году).

Перевод пенсионных накоплений

Участники программы могут пополнять «копилку» своими пенсионными накоплениями, которые формировались в 2002–2013 годы. В 2014-м эти средства заморозили, но накопительная часть никуда не делась — она также лежит на пенсионных счетах владельцев. Теперь ее можно вложить в ПДС.

Сейчас эти деньги хранятся в Социальном фонде России или в негосударственных пенсионных фондах и увеличиваются за счет инвестиционного дохода. С 2014 года объем пенсионных накоплений вырос на 76% — с 3,2 трлн рублей до 5,7 трлн рублей.

На накопительную пенсию софинансирование не распространяется — оно начисляется только на личные взносы. Но есть другие преимущества:

«Перевод пенсионных накоплений в ПДС сделает их собственностью граждан через 15 лет участия в программе», — поясняет Сергей Беляков.

Если пенсионные накопления находятся в системе обязательного пенсионного страхования, то порядок их выплаты определяет закон.

«По ним рассчитают сумму и срок получения денег, и повлиять на это никак нельзя. В системе ОПС выплаты назначают при достижении 55 лет для женщин и 60 — для мужчин, и, например, часть людей, которые имеют на счетах свыше 300–400 тысяч рублей, смогут получить эти деньги только в виде пожизненной пенсии. Ее будут перечислять ежемесячно в течение жизни, и эта пенсия не наследуется», — напоминает Александр Зарецкий.

При переводе накоплений в ПДС выплаты можно получить еще до наступления пенсионного возраста. В СберНПФ, например, срок начинается от пяти лет.

«Больше того, когда пенсионные накопления пробудут на счете ПДС 15 лет, снять их можно сразу и без ограничений по возрасту, — добавляет Александр Зарецкий. — Это заинтересует тех, кому пока далеко до 55 и 60 лет соответственно».

После перевода пенсионных накоплений в ПДС счет в системе ОПС будет закрыт. При этом в программе долгосрочных сбережений человек сможет:

- самостоятельно устанавливать срок выплат — по договору;
- увеличить сумму сбережений за счет личных взносов и доплаты от государства и в результате получать больше;
- воспользоваться сбережениями в любой момент в особой жизненной ситуации — на оплату дорогостоящего лечения или при потере кормильца;
- получить пенсионные накопления раньше 55/60 лет — в любом возрасте через 15 лет участия;
- направить пенсионные накопления на другие цели: покупку загородного дома, оплату образования детей или собственный бизнес.

Если средства находятся в другом негосударственном пенсионном фонде, сначала их нужно перевести в тот НПФ, с которым заключен или планируется заключить договор.

«Проще и быстрее перевести пенсионные накопления в ПДС внутри одного НПФ, — подтверждает Александр Зарецкий. — Понадобится лишь заключить договор долгосрочных сбережений, а затем подать заявление о переводе пенсионных накоплений в свою программу. Деньги перейдут на личный счет уже в следующем году и без потерь. Чуть больше шагов потребуется, если пенсионные накопления хранятся в фонде "Б", а открыть программу долгосрочных сбережений человеку предпочтительнее в фонде "А". В таком случае сначала нужно перевести пенсионные накопления в фонд "А". Заключительное действие — подать заявление о переводе пенсионных накоплений в свою программу».

Если пенсионные накопления гражданина формируются в Социальном фонде России, схема аналогична: сначала переводим их в НПФ, затем — на счет в ПДС. Заявление можно подать через личный кабинет на сайте фонда или через портал «Госуслуги».

Если для формирования пенсии был использован маткапитал, то при переводе накоплений в ПДС он вернется в Социальный фонд России для использования в других целях.

Есть несколько способов перехода от фонда к фонду:

Срочный происходит на шестой год после подачи заявления. В этом случае вы не теряете доход, заработанный с момента последнего фиксинга — установления гарантированного размера пенсионных накоплений, которое происходит каждые пять лет. Например, при подаче заявления в 2024 году,

пенсионные переведут в выбранный НПФ в 2030-м, и все средства, включая инвестиционный доход, передадут новому страховщику в полном объеме.

Досрочный переход возможен на следующий год после подачи заявления. Например, если это сделать до 1 декабря, пенсионные накопления переведут в выбранный НПФ в 2025 году. Но есть вероятность потерять часть инвестиционного дохода.

Избежать этого можно, подав заявление о досрочном переходе в год ближайшего фиксинга. Точную дату подскажут в том фонде, где формируется пенсия. Например, если предыдущий фиксинг был в 2019 году, то в 2024-м можно подать заявление о досрочном переходе. Инвестиционный доход не будет потерян.

Как получить выплаты

После 15 лет участия в программе или при достижении пенсионного возраста фонд должен предложить два варианта выплат — пожизненную или срочную от 10 лет.

Если накопленная сумма меньше 10% прожиточного минимума пенсионера (в 2024 году — это 1,3 тыс. рублей), то деньги выдадут единовременно. В этом случае, чтобы получить пожизненную выплату, нужно накопить 300–400 тыс. рублей.

«Все накопления делятся на ожидаемый период их выплаты: для 2024 года — это 264 месяца, а с 2025 года — 270, — поясняет Сергей Беляков. — Например, размер накоплений на счете в ПДС составляет 250 тысяч рублей, тогда ожидаемый размер пожизненной пенсии составит 946,9 рубля. То есть рассчитанная нами сейчас сумма меньше 10% от прожиточного минимума пенсионера, поэтому все деньги клиент НПФ получит сразу».

Если на счету другого условного вкладчика в ПДС, предположим, 380 тыс. рублей, то его ожидаемая пожизненная пенсия составит 1,4 тыс. рублей, что превышает 10% от прожиточного минимума пенсионера. Он может выбрать, будет ли это периодическая или пожизненная выплата.

К тому же у людей, которые 15 лет участвовали в ПДС, есть право на единовременную выплату. То есть они могут снять всю сумму, включая личные взносы, государственное софинансирование, переведенные пенсионные накопления и инвестиционный доход.

Если с момента заключения договора прошло менее 15 лет, но наступил пенсионный возраст, то гражданин может обратиться только за пожизненной или срочной выплатой. Но он не получит все средства разом, пока не истечет срок договора.

Забрать личные средства из НПФ можно в любой момент, даже до наступления основания для выплаты. Но в договоре могут быть указаны понижающие коэффициенты. А вот досрочно снять пенсионные накопления, государственное софинансирование и инвестиционный доход в ПДС не получится. Они останутся на вашем счету до 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин), либо до истечения срока действия договора.

Правда, есть особые жизненные ситуации, когда можно получить все накопления или их часть — по желанию вкладчика. Это, например, когда требуется оплатить дорогостоящее лечение или при потере кормильца.

В случае смерти вкладчика долгосрочные сбережения можно унаследовать. Для этого в течение шести месяцев нужно обратиться в НПФ. Если в договоре не указаны правопреемники, на выплату могут претендовать ближайшие родственники.

Государственные гарантии

Средства участников программы долгосрочных сбережений гарантированы государством. Если фонд обанкротится до назначения периодических выплат, то владельцу счета возместят 100% переведенных в программу пенсионных накоплений и средств софинансирования от государства с учетом дохода от их инвестирования. А внесенные средства граждан и инвестиционный доход по ним — в размере до 2,8 млн рублей.

«Этой суммы достаточно для того, чтобы покрыть подавляющую часть счетов, — подчеркивает Наталья Лунякова. — Для сравнения, максимальная сумма возмещения по банковским вкладам — 1,4 миллиона рублей».

Гарантийное возмещение зачисляют на банковский счет участника ПДС или переводят в другой НПФ для формирования долгосрочных сбережений. Если человеку на момент банкротства уже назначили периодические выплаты от НПФ, то их продолжит выплачивать другой фонд, выбранный Агентством по страхованию вкладов. Размер таких выплат останется прежним с учетом лимита — не более четырех размеров социальной пенсии по старости в месяц.

Средства, превышающие лимит гарантийного возмещения, будут выплачиваться в ходе конкурсного производства (ликвидации) НПФ.

«Денежные средства, помещенные в ПДС, выгоднее долгосрочного банковского вклада, поскольку выше норма доходности и уровень страхования, а также в разы привлекательнее кубышки, деньги в которой не работают и не приносят хозяину дивидендов, а их хранение создает головную боль», — убежден Марс Хайруллин.

Сейчас к программе подключены 24 негосударственных пенсионных фонда. Причем условия договора и перечень услуг у каждого могут разными. К примеру, НПФ, который не работает в системе обязательного пенсионного страхования, не сможет перевести накопления в ПДС как единовременный взнос. Узнать детали можно в реестре лицензий НПФ. Обязательно обращайте внимание и на размер комиссии, которую фонд взимает за управление активами.

«Вознаграждение НПФ за управление пенсионными активами остается одним из самых небольших на рынке среди прочих финансовых игроков (управляющие компании, страховщики жизни), — отмечает Александр Зарецкий. — Например, среднегодовая доходность пенсионных накоплений по СберНПФ за последние 10 лет составила порядка 8,3% годовых. При этом в среднем фонд удерживал суммарно около 1,8% от стоимости пенсионных накоплений в год».

Сохранность и доходность

Важный момент при выборе фонда — информация о том, как он распорядится и сможет ли приумножить полученные средства.

«Размер инвестиционного дохода, который НПФ будет начислять по ПДС, зависит от ситуации на рынке, а также срока, в течение которого деньги "проработали" на ПДС-счете, — поясняет Александр Зарецкий. — В портфелях НПФ есть инструменты различных классов (акции, облигации, ПИФ и пр.), и общий результат инвестирования будет зависеть от того, как они в совокупности "покажут себя" за конкретный календарный год».

По мнению специалистов, у каждого фонда своя инвестиционная стратегия. При выборе НПФ надо оценивать ее доходность за последние 8-10 лет.

«У НПФ заметно разные результаты, и имеет смысл присмотреться к фондам, которые показывают устойчивую положительную доходность за длительный период», — отмечает директор Национальной ассоциации специалистов финансового планирования (НАСФП) Андрей Паранич.

В долгосрочной перспективе фонды стремятся превзойти инфляцию хотя бы на несколько процентов, но на коротких сроках это сделать сложнее.

«На финансовом рынке есть много инструментов, имеющих самые разные соотношения риска и доходности — от возможности заработать сотни процентов годовых с риском потерять средства в полном объеме до консервативных продуктов с теми или иными гарантиями, например, депозитов, — отмечают в НПФ "ВТБ Пенсионный фонд". — Однако объективно выбор долгосрочных инструментов — от пяти и более лет — с ограниченным уровнем рисков (кредитных, фондовых, процентных и др.) и интересной клиентам доходностью очень мал».

Программа долгосрочных сбережений помогает людям формировать пенсионный капитал и планировать финансы. Негосударственные пенсионные фонды гарантируют стабильный доход, независимо от ситуации на финансовом рынке.

«Доходности всего финансового рынка связаны с ключевой ставкой, и НПФ не исключение, — подчеркивают в НПФ "ВТБ Пенсионный фонд". — Но портфели ПДС призваны обеспечивать сохранность клиентских средств с учетом инфляции на горизонте от 15 лет вне зависимости от того, как менялись ставки за этот период».

НПФ распоряжаются средствами по программе долгосрочных сбережений самостоятельно или через управляющие компании. Это происходит без участия вкладчика. Фонд предлагает выбрать участникам программы выгодные инвестиционные портфели.

«Значительная часть портфеля негосударственного пенсионного фонда инвестирована в государственные ценные бумаги (ОФЗ) и бумаги высококачественных корпоративных заемщиков, — перечисляет Александр Зарецкий. — Это достаточно консервативные инструменты, но они малоэффективны в борьбе с долгосрочной инфляцией. Не справляются с этой задачей и банковские вклады, на которых большинство россиян хранят свои сбережения».

Наш собеседник считает, что акции — это лучший инструмент против инфляции. Но из-за ограничений НПФ не могут собрать большую долю активов в пенсионных портфелях.

«Для НПФ действуют ограничения на состав и структуру активов, в которые могут инвестироваться средства их клиентов, — напоминает Сергей Беляков. — Доля долговых бумаг — как государственных, так и корпоративных

облигаций — в современном портфеле пенсионных накоплений НПФ составляет около 81%, а доля акций обычно не превышает 6%».

Тем не менее, сейчас на рынке очень выгодная ситуация для формирования долгосрочных сбережений, считает Александр Зарецкий.

«Благодаря высоким номинальным процентным ставкам НПФ могут сформировать "длинные" портфели облигаций, удерживаемых до погашения, с двузначной доходностью, — убежден глава СберНПФ. — Вместе со снижением инфляционных ожиданий это обеспечивает задел на будущие годы для доходностей, опережающих инфляцию».

Источник:

<https://объясняем.пф/articles/useful/pensionnyy-portfel-kak-rabotaet-programma-dolgosrochnykh-sberezheniy/>