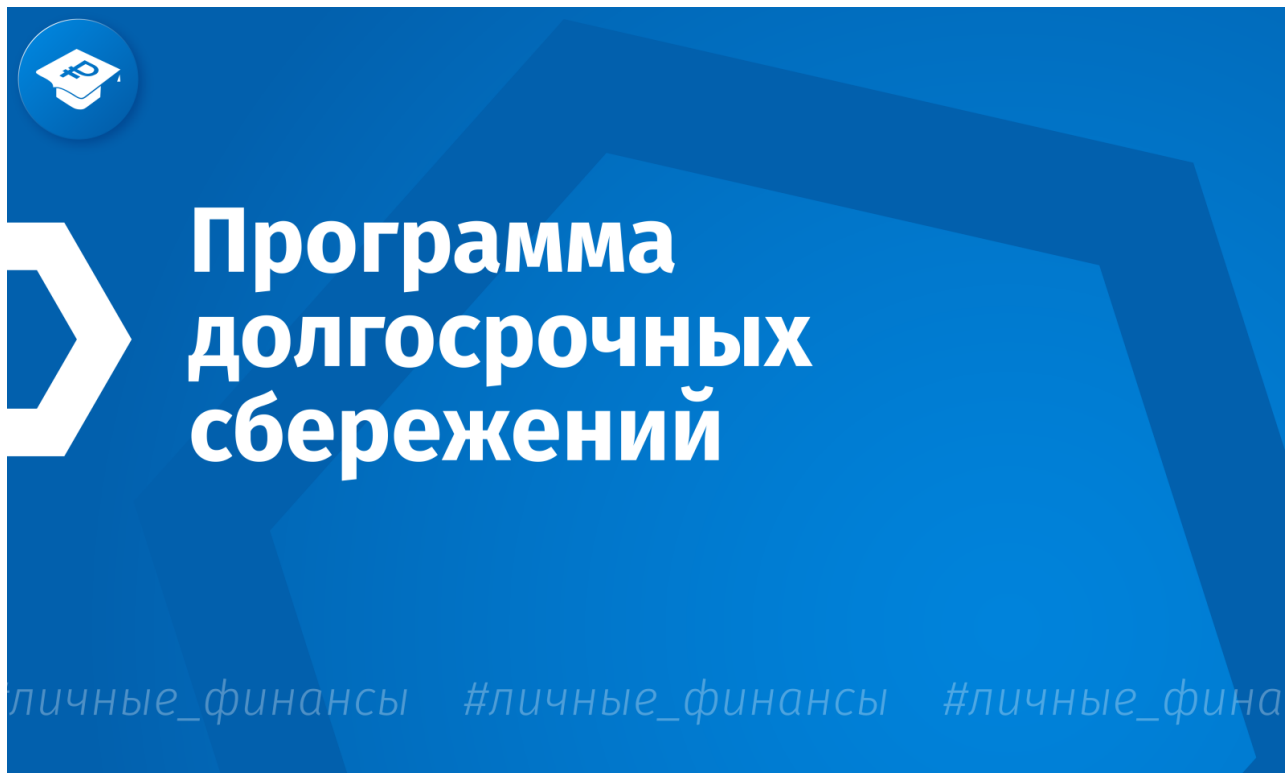


1 АВГУСТА, ЧЕТВЕРГ

Открытый бюджет города Москвы

Что такое ПДС, как стать участником программы и начать формировать накопления



Программа долгосрочных сбережений (ПДС) помогает гражданам сформировать накопления, создать финансовую подушку безопасности на случай непредвиденных жизненных ситуаций и обеспечить себе дополнительный доход в будущем. Этот инструмент функционирует с 1 января 2024 года. Операторами программы выступают негосударственные пенсионные фонды (НПФ), а государство предоставляет софинансирование и гарантирует сохранность накоплений.

Как стать участником программы и начать формировать накопления?

Для участия в программе необходимо заключить договор долгосрочных сбережений с одним из фондов – операторов ПДС и начать уплачивать взносы.

Программа не предусматривает каких-либо требований к размеру и периодичности уплачиваемых взносов.

У граждан, осуществлявших трудовую деятельность с 2002 по 2014 год, имеются пенсионные накопления, которые могут быть также переведены в качестве единовременного взноса в программу. Для этого нужно уточнить, какой негосударственный пенсионный фонд управляет вашими средствами на сайте «Госуслуг»,

и написать в такой фонд заявление о переводе пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений.

Если пенсионные накопления находятся в другом негосударственном пенсионном фонде или Социальном фонде России, сначала их нужно перевести в негосударственный пенсионный фонд, с которым вы заключили или планируете заключить договор по программе долгосрочных сбережений. Только после перевода пенсионных накоплений в выбранный негосударственный пенсионный фонд можно подать заявление об их переводе в программу долгосрочных сбережений.

Договор долгосрочных сбережений можно оформить как на себя, так и на родственников или третьих лиц. Эта особенность расширяет возможности использования данного инструмента. Например, после рождения ребенка родитель вправе заключить договор в его пользу и начать формировать сбережения. Так к его совершеннолетию накопленной суммы будет достаточно для оплаты обучения, покупки автомобиля или недвижимости.

Государственное софинансирование и налоговые вычеты

Программа долгосрочных сбережений предусматривает государственное софинансирование внесенных средств до 36 тысяч рублей в год, которое предоставляется в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты гражданином первого взноса. Для получения софинансирования необходимо направить на счет программы не менее 2 000 рублей за год. Объем софинансирования зависит от среднемесячного уровня дохода участника:

- ниже 80 тысяч рублей в месяц - государство добавляет 1 рубль к каждому вложенному рублю;
- от 80 тысяч рублей до 150 тысяч рублей в месяц - государство добавляет 1 рубль к каждым вложенным 2 рублям;

выше 150 тысяч рублей в месяц - государство добавляет 1 рубль к каждым вложенным 4 рублям.

Софинансирование

До 36 тысяч рублей в год
может получать софинансирование
от государства каждый
участник программы



2 тысячи рублей -
минимальный взнос
для получения
софинансирования



Софинансирование
государством
осуществляется в течение
10 лет после заключения
договора

Таким образом, для получения максимального размера софинансирования гражданину, имеющему доход до 80 тысяч рублей в месяц, необходимо за год внести в программу 36 тысяч рублей, от 80 до 150 тысяч рублей в месяц – 72 тысячи рублей, более 150 тысяч рублей в месяц – 144 тысячи рублей. Важно отметить, что взносы можно вносить как единовременно, так и постепенно в течение года.

При этом следует помнить, что перевод средств пенсионных накоплений и выкупных сумм с других счетов ПДС на текущий счет долгосрочных сбережений не является основанием для получения софинансирования.

Кроме того, граждане, участвующие в программе, вправе получить налоговый вычет - возврат части ранее уплаченного НДФЛ на сумму взносов в программу долгосрочных сбережений на себя и ближайших родственников. В 2024 году максимальная сумма взносов, на которую предоставляется налоговый вычет, составляет 400 тысяч рублей в год.

Налоговый вычет предоставляется ежегодно в течение всего срока действия договора. Для его оформления необходимо подать соответствующее заявление в налоговый орган.

Необходимо отметить, что право на налоговый вычет на долгосрочные сбережения, а также освобождение от уплаты налогов с сумм выплат по ПДС предоставляются при назначении выплаты по договору не ранее истечения минимального установленного срока действия договора:

- 5 лет – при заключении договора в 2024-2026 годах;
- 6 лет – при заключении договора в 2027 году;
- 7 лет – при заключении договора в 2028 году;

- 8 лет – при заключении договора в 2029 году;
- 9 лет – при заключении договора в 2030 год;
- 10 лет – при заключении договора в 2031 году и позднее.

Как формируется доход?

Операторы программы долгосрочных сбережений инвестируют денежные средства участников в ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, недвижимость и другие активы. Такой подход позволяет получить дополнительный доход и увеличить размер сбережений.

Негосударственные пенсионные фонды обязаны вкладывать большую часть денежных средств в надежные активы с низким риском. За соблюдением этого требования следит Банк России. Если в результате инвестиционной деятельности на счете клиента образуется убыток, НПФ возмещит его за счет средств страхового резерва.

Если участники программы не согласны с инвестиционной стратегией их оператора, они имеют право перевести накопления в другой НПФ. Сделать это без потери инвестиционного дохода можно по истечении 5 лет с момента даты подачи заявления о переводе сбережений в другой НПФ.

Следует иметь в виду, что денежные средства, переданные в управление негосударственным пенсионным фондам по договорам долгосрочных сбережений, а также инвестиционный доход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 миллионов рублей. Это в два раза больше, чем по альтернативным сберегательным инструментам, таким как накопительные счета и банковские вклады. Средства пенсионных накоплений, направленные в качестве единовременного взноса в программу и государственное софинансирование, застрахованы сверх указанного лимита без ограничений.

Когда и как можно вернуть вложенные средства?

Программа предполагает долгосрочные сбережения, поэтому право на получение вложенных средств и накопленного процентного дохода возникнет через 15 лет после подписания договора или при достижении 55-ти лет – для женщин и 60-ти лет – для мужчин.

По окончании срока действия договора долгосрочных сбережений участники программы могут выбрать одну из трех форм выплаты дохода:

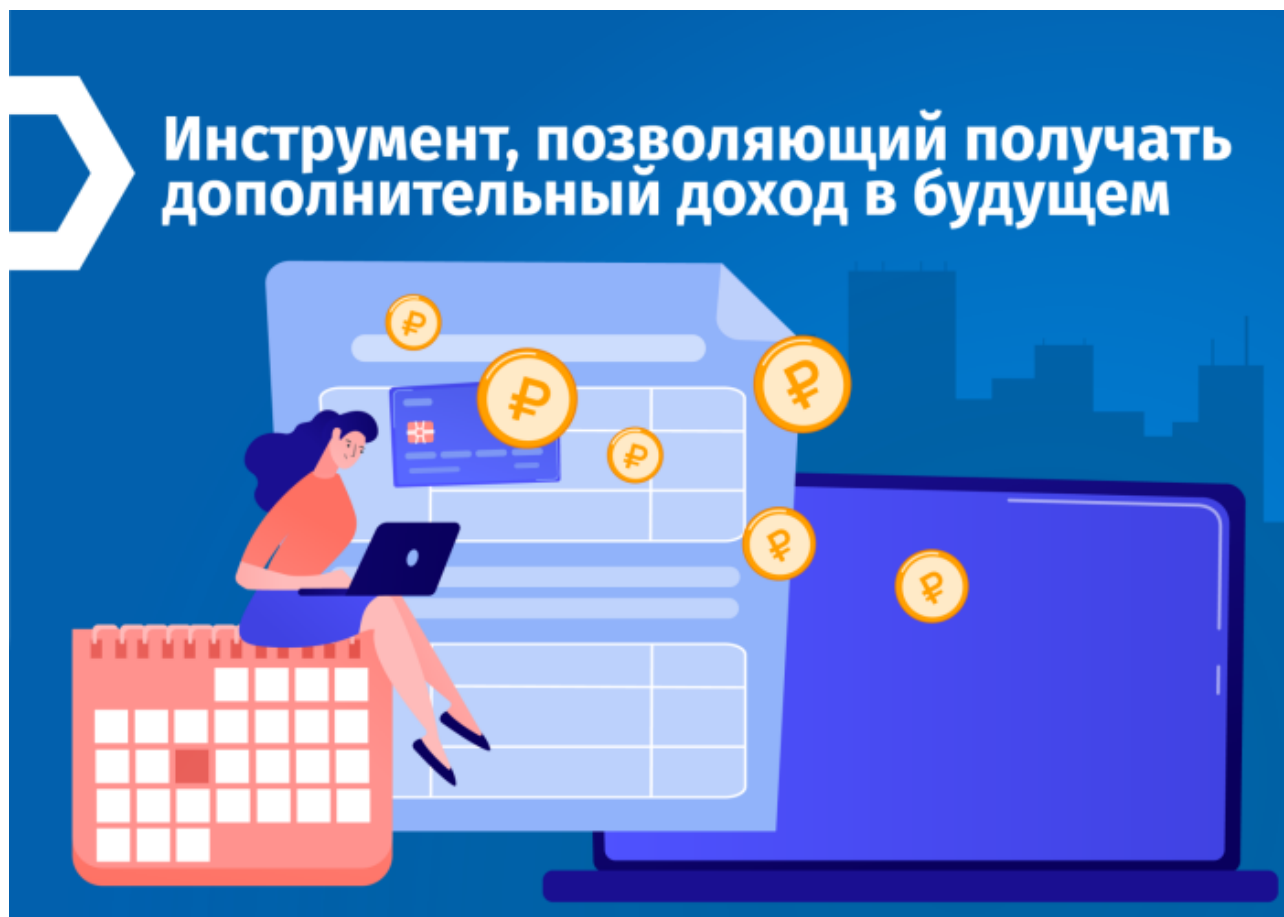
- **единовременную** – вся сумма выплачивается одним платежом, но получить ее можно не ранее чем через 15 лет с даты заключения договора;
- **срочную** – выплаты производятся ежемесячно в течение периода времени, установленного в договоре с НПФ;
- **пожизненную** – выплаты производятся ежемесячно на протяжении жизни гражданина.

Вложения в программу наследуются в общем порядке. Однако, предусмотрено исключение. Если гражданин выбирает пожизненную выплату, то остаток денежных средств на его счете ПДС не наследуется.

Кроме того, получить вложенные денежные средства частично или в полном объеме досрочно и без потери накопленного дохода можно при наступлении особых жизненных

ситуаций, к которым относятся необходимость оплаты дорогостоящего лечения и потеря кормильца.

Каждый участник программы вправе по собственному желанию вернуть денежные средства и до истечения срока договора, однако в таком случае выплачивается только выкупная сумма – выплата, предусмотренная в случае расторжения договора долгосрочных сбережений с НПФ. Размер выкупной суммы, как правило, меньше накопленных средств по ПДС. Кроме того, в случае досрочного расторжения договора необходимо вернуть сумму полученных налоговых вычетов.



По материалам портала Правительства Москвы "Открытый бюджет города Москвы":
<https://budget.mos.ru/>