

Программа долгосрочных сбережений



О ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Что такое ПДС?

Это простой и удобный инструмент с государственной поддержкой, который позволит в лёгкой форме:

Сберечь накопления от инфляции и заработать

Накопить без риска на будущее

Обезопасить себя на случай особых жизненных ситуаций

ОСНОВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ

Софинансирование взносов
со стороны государства

до **36 000 ₽¹**

Максимальная защита
Деньги застрахованы АСВ

до **2 800 000²**

Страхование покрытие
выше депозитов в **2 раза**

Налоговый вычет
Максимальный возврат НДФЛ

до **60 000³**

А также уникальные возможности:

Перевод в качестве взноса
ОПС* в новую программу

¹ - ст. 36.44, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

² - п.1 и п.4, ст. 10 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению». Размер выплаты при назначенной негосударственной пенсии составляет не более 4-х размеров социальной пенсии (ежегодно индексируется и на 01.04.2024 г. составляет 7 689,83 руб. в месяц)

³ - Размер налогового вычета (НВ) составляет 13% от суммы пенсионных взносов, не превышающих 400 000 руб. в рамках календарного года. Полученные клиентом средства НВ могут быть внесены в фонд в качестве пенсионных взносов. Право на налоговый вычет имеют те клиенты, которые официально трудоустроены (уплачивают НДФЛ). Возврат налогов до 60 тыс. по итогам 2024 г. и 88 тыс. начиная с 2025 г.

* ОПС – обязательное пенсионное страхование

«ОТМЕНА МОРАТОРИЯ» ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

4 причины перевести средства по ОПС в ПДС:

Причина №1

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

Причина №2

«Уход» от пенсионного возраста. Возможность назначить выплаты по программе наступает уже после 15 лет участия

Причина №3

Возможность получения всех накоплений единовременно¹ в случае особых жизненных ситуаций

Причина №4

Средства накопленные в программе выплачиваются правопреемникам в полном объеме²

1 - п.4 и п.6 ст. 36.41, гл. X.3 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

2 - за исключением уже назначенной пожизненной выплаты негосударственной пенсии участнику программы

ПРАВИЛА СОФИНАНСИРОВАНИЯ

«Активация» софинансирования

Необходимо вносить
от 2 тыс. руб. ежегодно
Максимальная сумма
не ограничена

Получение фин. поддержки от гос-ва

Начиная с **1-го года**
вступления в программу
(первых 10 лет)

Определение размера софинансирования

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

Предельная сумма софинансирования

до **36 000** **₽**
в год

Начисления будут рассчитываться следующим образом:

Среднемесячный доход	Соотношение софинансирования		Итого на счете участника ПДС		
	Государство	Участник ПДС	Взносы государства	Взносы участника	Итоговая сумма
Участника ПДС до НДФЛ					
до 80 000 руб. мес.	1 : 1		36 + 36		72
от 80 000,01 руб. мес. до 150 000 руб. мес.	1 : 2		36 + 72		108
от 150 000,01 руб. мес.	1 : 4		36 + 144		180

ПОВЫШЕННАЯ ГАРАНТИЯ ОТ ГОСУДАРСТВА

Все средства гарантированы, как на этапе накопления, так и выплат средств включая инвестиционный доход

до **2,8** млн. руб.

Страховое покрытие
на накопительном этапе

или

до **27,7**^{*} тыс. руб.

Страховое покрытие
на этапе выплат средств

На кого распространяется система гарантирования:

Клиенты НПФ

Правопреемники клиентов НПФ

Супруги, родители, дети, братья/ сестры и т.д.

Долгосрочные сбережения гарантированы



Агентство
по страхованию
вкладов

В каких случаях выплачивается?

- Аннулирование лицензии у НПФ
- Банкротство НПФ

^{*}до 4 размеров социальной пенсии

ПДС VS ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Сравнение параметров

Гос. софинансирование

Налоговый вычет

Гос. покрытие АСВ

Обязательные взносы

Налогообложение

ИТОГО поддержка
от государства

Вклад

Депозит в банке

✗ Отсутствует

✗ Отсутствует

✗ до 1,4 млн. руб. в год

✗ Отсутствует

✗ Имеется¹

0 ₽

ИИС

Индивидуальный
инвестиционный счет

✗ Отсутствует

до 60 000 ₽ в год²

✗ Отсутствует

✗ Отсутствует

✓ Имеется

до 60 000 ₽

ПДС

Программа долгосрочных
сбережений

до 36 000 ₽ в год

до 60 000 ₽ в год²

до 2 800 000 ₽ в год

✓ Отсутствует

✓ Отсутствует³

до 96 000 ₽ в год

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

2 – Налоговый вычет в пределах от 52 тыс. руб. до 60 тыс. руб. в 2024 году и до 88 тыс. руб. после 2025 года

3 - Не облагаются НДФЛ суммы выплат до 30 млн. ₽ по каждому договору ДС и 30 млн. ₽ за каждый налоговый период, если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через 10 лет с даты заключения договора ДС и в течение срока действия такого договора налогоплательщик не имел одновременно более 2 других договоров ДС, за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупных сумм в другой НПФ.

Указанный срок изменяется с учетом переходного периода: 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

ПДС VS БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Условия сравнения

Взнос
в 1-й год **300 000 ₽**

Доп. взносы
в последующие годы **150 000 ₽**

Ставка **8%** годовых

5 лет
период
накопления

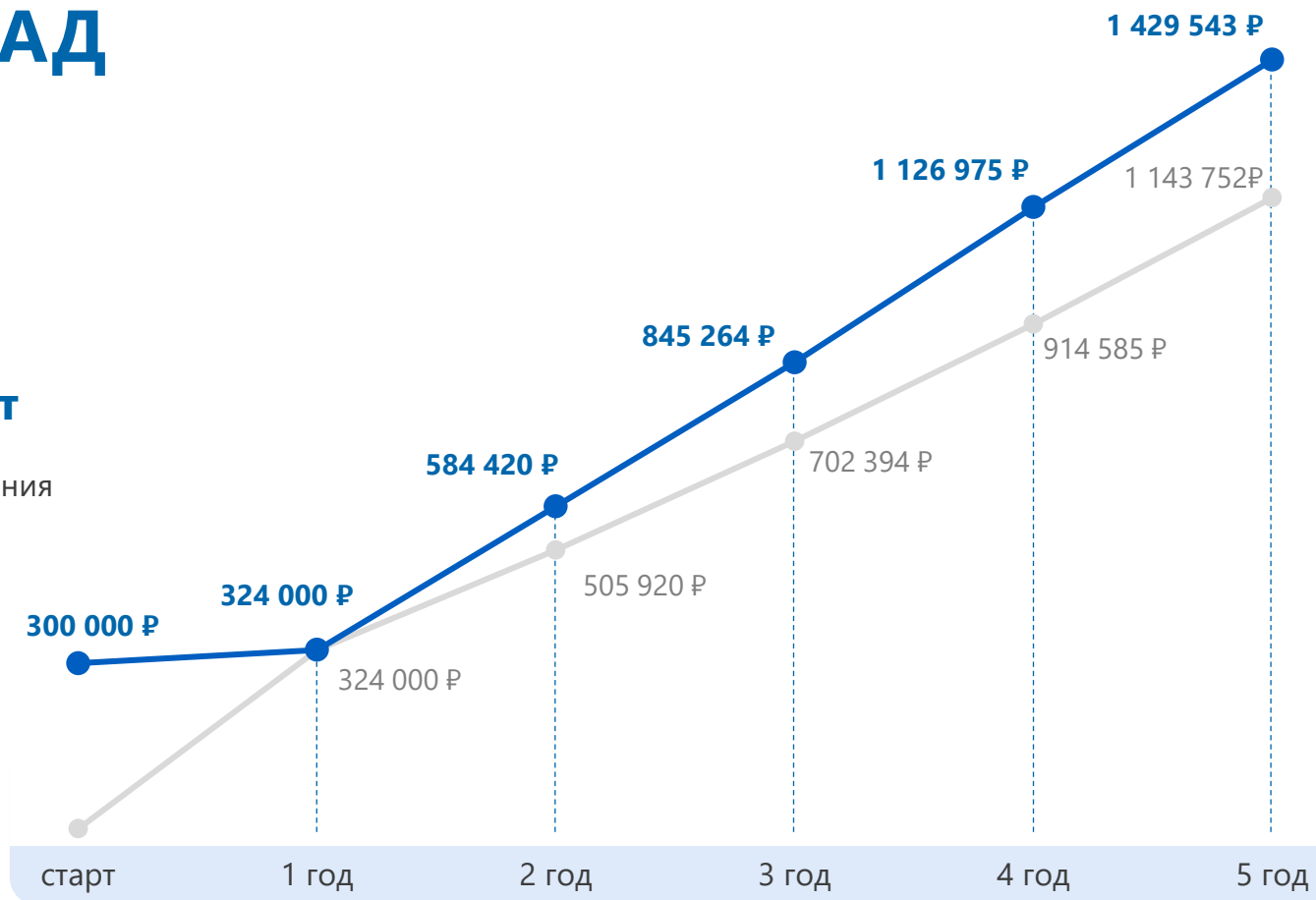
Итого за 5 лет¹

Программа ПДС:

1 429 543 ₽ + Гос. поддержка
Налоговый вычет

Депозит в крупном банке:

1 143 752 ₽



1 – В примере использована расчетная ставка инвестиционного дохода в размере 8% 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 течение 3-х лет, начиная со 2-го года действия договора ПДС. Размер государственной поддержки в виде софинансирования учитывается на счете ПДС в течение 4-х лет, начиная со 2-го года действия договора и поступает на счет ПДС 1 апреля в качестве единого взноса. Информация носит ознакомительный характер и не является гарантией, прогнозом и офертой.

ПРИМЕР РАСЧЕТА СБЕРЕЖЕНИЙ

Параметры клиента

Мужчина, 40 лет

Размер взносов

3 000 ₽ в месяц

Период накопления

15 лет

-
- Софинансирование
 - Налоговый вычет

1 706 351 ₽

Сумма сбережений за 15 лет

Из чего складывается сумма:

Личные взносы

540 000 ₽

Софинансирование

360 000 ₽

Налоговый вычет

70 000 ₽

Результаты расчета:

8%

Расчетная ставка
инвестиционного¹ дохода

736 351 ₽

инвестиционного¹
дохода

ЧТО ЛУЧШЕ? ОСТАТЬСЯ В СФР ИЛИ ВЫБРАТЬ ПДС?

НПФ — выбрать программу долгосрочных сбережений

- ✓ Можно **выбирать условия формирования: долгосрочных сбережений**, в том числе перевести в ПДС пенсионные накопления (ОПС)
- ✓ Есть возможность в особых жизненных ситуациях **досрочно получить все сбережения**, включая инвестдоход и софинансирование
- ✓ **Софинансируются государством** 10 лет на сумму до 36 000 ₽ ежегодно
- ✓ **Повышенный налоговый вычет** до 400 000 ₽ ежегодно

СФР — продолжить формирование пенсионных накоплений

- ✗ **Нет возможности** выбора условий формирования и выплаты накопительной пенсии (только выбор частной УК или ВЭБ.РФ)
- ✗ Досрочные выплаты возможны **только льготникам** при наличии большого стажа
- ✗ Программа софинансирования - возможность уплаты взносов **заканчивается в 2024 г.** (софинансирование в пределах 12 000 ₽)
- ✗ Налоговый вычет для лиц, уплачивающих **дополнительные взносы** на накопительную пенсию (до 150 000 ₽)

СПЕЦИФИКА ОТКРЫТИЯ ПДС

Вы не переводили никуда свои накопления

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✗ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

Вы переводили накопления в другой НПФ (не НПФ «БУДУЩЕЕ»)

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✗ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

Вы переводили накопления в НПФ «БУДУЩЕЕ» и там же открываете ПДС

- ✓ Открытие ПДС в любом НПФ
- ✓ Нельзя перевести ОПС в ПДС сразу

Можно открыть ПДС, если ОПС в другом НПФ или в СФР?

Одновременно с открытием ПДС можно оформить заявление на заключение договора об ОПС и подать заявление о переходе (срочное, досрочное). Важно проинформировать клиента о возможной потере инвестиционного дохода и объяснить каким образом его сохранить. Решение о переводе клиент принимает лично

Можно ли перевести ПДС без потерь в другой НПФ раз в 5 лет и что нужно сделать?

Для этого необходимо не позднее 1 декабря подать заявление о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой фонд. Выкупная сумма – это сумма взносов и инвестиционного дохода за вычетом НДФЛ

Как сменить оператора по ПДС и в какие сроки? Возможны ли какие-то потери и риски?

Переход возможен один раз в пять лет. При досрочном расторжении договора свои личные взносы и инвестиционный доход можно забрать в виде выкупной суммы в соответствии с условиями договора ПДС (если на счете нет софинансирования забрать в виде выкупной суммы в соответствии с условиями договора ПДС (если на счете нет софинансирования и единовременной выплаты))

ВЫПЛАТЫ

4 вида выплат по договору

Выплаты в особой жизненной ситуации

Клиент сможет получить средства **в любой момент** при дорогостоящем лечении или потере кормильца.

Важно! Список особых жизненных ситуаций может быть расширен по решению правительства РФ

Единовременная выплата

Получение накопленной в ПДС суммы **в полном объеме через 15 лет** с начала действия договора

Выплата на срок от 5 лет

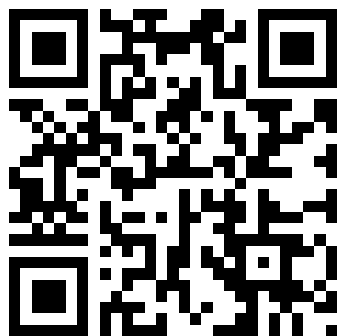
Получение ежемесячных выплат по ПДС на выбранный клиентом срок от 5 до 20 лет. Сумма выплаты будет ежегодно индексироваться

Пожизненная¹ выплата

Получение пожизненных ежемесячных выплат по ПДС. Сумма выплаты будет ежегодно индексироваться

1 – Если в договоре предусмотрена возможность выплаты единовременным платежом. Или если размер пожизненных периодических выплат окажется меньше 10% действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации

КОНТАКТЫ



НПФ
«Будущее»

Ваш агент



Анна Юрьевна Решетникова

Телефон:
89829752586