

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Новые возможности для инвестиций в свое будущее

С начала 2024 года в России заработал новый сберегательный инструмент - Программа долгосрочных сбережений (ПДС). (Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 10.07.2023 № 299-ФЗ). Название говорит само за себя: минимальный срок участия в программе составляет 15 лет, в течение которых нужно делать взносы для формирования накоплений.

Программа объединяет в себе сразу несколько особенностей, характерных для вкладов, индивидуальных инвестиционных счетов и добровольного пенсионного страхования. С одной стороны, это налоговые преференции и софинансирование взносов от государства, а с другой - инвестиционный доход, который участник может получить, и страхование средств. Участвовать в ней может любой гражданин РФ с 18 лет.

«Программа представляет собой добровольный, одновременно накопительный и сберегательный финансовый инструмент с активным участием государства», - говорит завкафедрой «Государственное и муниципальное управление» Финансового университета при правительстве РФ Ольга Панина.

Суть в том, что вы платите добровольные взносы, а оператор программы — негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — инвестирует их, обеспечивая доходность вложений. Через 15 лет вы сможете воспользоваться деньгами с учетом накопленного дохода.

Одно из главных преимуществ программы - сбережения участников программы будут увеличивать за счет перечислений от государства. Деньги для этого возьмут из Фонда национального благосостояния (ФНБ) и резервов Социального фонда России (СФР, бывший Пенсионный фонд). Максимальная сумма участия государства — 36 тысяч рублей в год.

Существует три способа софинансирования:

Один к одному: на каждый вложенный рубль накоплений вносится еще один от государства. Доходы человека при этом не должны превышать 80 тысяч рублей в месяц. Максимальную доплату в 36 тысяч за год можно получить, если инвестировать в программу такую же сумму, то есть 3 тысячи рублей в месяц.

Один к двум: за рубль инвестиций дадут 50 копеек сверху. Формулу применяют к участникам с доходами от 80 до 150 тысяч рублей. Для получения максимальной доплаты (36 тыс.) гражданам понадобится вкладывать минимум по 6 тысяч рублей в месяц.

Один к четырем, или 25 копеек от государства на каждый рубль от участника. Применительно к самым состоятельным россиянам, которые получают свыше 150 тысяч в месяц. От них по-

требуется 12 тысяч рублей ежемесячных инвестиций, чтобы получить софинансирование 36 тысяч рублей в год. Конечно, ежемесячно можно вносить и меньшую сумму, но тогда от государства будет получена сумма менее 36 тысяч.

Важно, что государство будет поддерживать участников программы только первые 3 года. **То есть максимум, который может получить человек в дополнение к своим вложениям — это 108 тысяч рублей.**

Срок софинансирования государством программы долгосрочных сбережений могут увеличить с трех до десяти лет. Об этом сказал 7 июня текущего года президент России Владимир Путин в рамках пленарного заседания Петербургского международного экономического форума (ПМЭФ). «Считаю правильным и обоснованным продлить его минимум до десяти лет. При этом прошу правительство вместе с Центральным банком продумать дополнительные стимулы для бизнеса, чтобы работодатели также могли софинансировать накопления своих сотрудников в рамках этой программы», — сказал президент в ходе ПМЭФ-2024. У одного человека может быть несколько счетов ПДС. Но получить больше денег от государства все равно не получится: софинансирование по всем счетам в сумме не превысит установленный лимит. При этом государство перестанет помогать деньгами через три года после того, как участник пополнит свой первый счет, независимо от того, когда открыли последующие.

Кроме софинансирования государство предлагает в ПДС и другие бонусы:**Использование замороженных пенсионных накоплений.**

Накопительная часть пенсии есть у большинства россиян, которые еще не достигли пенсионного возраста. Она копилась на личных счетах граждан в Социальном фонде (СФР) и негосударственных пенсионных фондах (НПФ).

Деньги на эти счета поступали из взносов работодателей и затем были инвестированы в ценные бумаги (в основном государственные облигации). Участники программы получают возможность привлекать в качестве взносов свои накопления, которые формировались в 2002—2013 годы. Они есть у всех россиян, кто в это время работал официально.



По действовавшей тогда системе до 6% от заработка зачислялось на персональный счет работника. Эти деньги должны были в течение всего трудового стажа формировать индивидуальную прибавку к его государственной пенсии.

С 2014 года эту систему заморозили и деньги стали направлять на текущие выплаты пенсионерам. При этом уже сформированные накопления остались за их владельцами. Частично они продолжают числиться в СФР, а часть денег россияне вывели в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). И если в нынешней конфигурации системы получить эти деньги можно только при выходе на пенсию, то при переводе их в программу долгосрочных сбережений доступ к накоплениям откроется по истечении срока договора, то есть через 15 лет. Для молодых участников это отличный стимул.

Следующий бонус - возможность применить налоговый вычет.

Ежегодно участник будет получать дополнительный доход за счет возврата налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на сумму внесенных накоплений. Чем выше взносы, тем больше будет возврат, но максимальная сумма возврата 52 или 60 тысяч рублей в год. Чтобы вернуть налог по максимуму, нужно внести на счет 400 тысяч рублей. (400 тыс.*13%=52 тыс.). При ставке НДФЛ 15% возможно вернуть 60 тыс. рублей (400 тыс.*15%=60 тыс.).

Аналогично, эта схема работает сегодня при использовании индивидуального инвестиционного счета (ИИС) с вычетом на взнос. При этом важно, что потолок по сумме распространяется на все инвестиционные инструменты, по которым предусмотрен вычет: ИИС, ПДС, долгосрочное страхование жизни

(ДСЖ) и классические взносы в НПФ. То есть, если вы инвестируете за год 400 тысяч в ПДС и получите инвестиционный вычет в полном объеме, то по другим инвестиционным инструментам эта опция для вас уже будет закрыта.

Страхование накоплений. Сбережения россиян будут защищены от возможных банкротств операторов программы. Если НПФ прогорит, то государство вернет участнику всю сумму накоплений в пределах 2,8 млн рублей.

Примерно так же сейчас страхуются банковские счета и вклады, но потолок компенсаций, кроме нескольких особых случаев, вдвое ниже — 1,4 млн рублей. Если сумма больше, то после разорения банка или отзыва лицензии вернуть деньги получится только через суд.

Как и в случае с банками, деньги пострадавшим участникам НПФ будет выплачивать Агентство по страхованию вкладов. С 2023 года система, гарантирующая страховую защиту накоплений, распространяется и на негосударственные пенсионные фонды, но для пенсионных накоплений — на те же 1,4 млн рублей, что и для вкладов.

Увеличение потолка вдвое (2,8 млн. рублей) для долгосрочных сбережений можно считать стимулирующей мерой государства, которая показывает безопасность таких вложений. Кстати, размер гарантий по программе может быть даже больше 2,8 млн рублей. В законе предусмотрено, что если человек перевел в качестве взноса средства пенсионных накоплений, то потолок компенсации увеличивается на эту сумму. Дополнительно он вырастет на сумму софинансирования со стороны государства.

Право наследования. Сбережения по программе можно

будет наследовать, поэтому при смерти участника его накоплениями смогут воспользоваться дети или другие родственники. Исключение — случаи, когда по истечении срока накопления участник начнет получать деньги обратно и выберет вариант с пожизненными выплатами. О нем мы расскажем ниже.

Куда будут инвестироваться накопления

«Программа долгосрочных сбережений направлена, с одной стороны, на получение гражданами дополнительного дохода в будущем, с другой стороны, на стимулирование источников внутреннего финансирования экономики», — отмечали в Минфине, представляя программу в 2023 году.

Это значит, что добровольные накопления будут не просто храниться на счетах — их инвестируют в различные активы. Среди них облигации федерального займа (ОФЗ), инфраструктурные, корпоративные облигации и прочие ценные бумаги.

Очевидно, что вкладывать в криптовалюту и прочие сверхволатильные активы государство не позволит. Контролировать инвестирование накоплений будет ЦБ, известный своей консервативной позицией в отношении подобных рисков. По действующим правилам НПФ не может держать в высокорискованных инструментах больше 10% клиентских денег.

Контроль за инвестированием средств фонда будет осуществлять Банк России.

Сегодня НПФ инвестируют пенсионные накопления россиян в основном в облигации — на корпоративные бумаги приходится 42% совокупного портфеля, на государственные — 37%.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Окончание.

Начало на стр. 4.

Для сравнения: в акции вложены только 6,4% накоплений пенсионеров. Таковы данные ЦБ на конец 2023 года.

Доход, полученный от участия в новой программе, будет приумножать накопления и реинвестироваться. Это как вклад с капитализацией процентов, которые начисляются каждый месяц, увеличивая сумму депозита и его доходность. С учетом длинного срока инвестирования сложный процент должен существенно увеличить сумму накоплений.

Договор об участии в программе накоплений будет заключаться минимум на 15 лет. То есть все эти годы участники программы будут делать взносы, чтобы по истечении срока начать получать доход на руки.

Есть несколько ситуаций, при которых сбережения позволят использовать досрочно:

При достижении пенсионного возраста, но не в сегодняшних границах, а в тех, что были до пенсионной реформы. Для мужчин это 60 лет, для женщин — 55. То есть, если начать копить в 50 лет, то ждать 15-летнего срока, чтобы воспользоваться сбережениями, точно не придется.

В случае болезни. Сбережения можно будет использовать для оплаты дорогостоящего лечения — вплоть до полной накопленной суммы. Перечень видов такого лечения отдельно утверждается правительством.

При потере кормильца. Если у участника программы умер родственник, который его содержал, доступ к накоплениям тоже откроют. Правило распространяется не на все случаи смерти близких, а только когда они вносили существенный вклад в семейный бюджет.

Дополнительно в законе предусмотрено право участника программы договориться с НПФ о единовременной выплате на ин-

дивидуальных условиях. Но такая норма никаких обязательств на НПФ не возлагает. То есть вы можете попросить деньги, в том числе на образование ребенка, а фонд может вам в этом отказать — и будет юридически прав.

Также есть понятие выкупной суммы — это деньги, которые НПФ выплатит вам, если вы потребуете свои сбережения досрочно, без уважительных причин, определенных законом. Но эта сумма может не только не включать инвестдоход, но и оказаться меньше суммы взносов. И в нее точно не войдут государственное софинансирование и пенсионные накопления. Порядок расчета выкупных сумм указывается в договоре с НПФ.

Каким может быть доход от инвестиций

На сайтах некоторых НПФ уже появились онлайн-калькуляторы, которые позволяют прикинуть размер дохода по программе. Есть такой сервис и у Научно-исследовательского финансового института при Минфине Российской Федерации.

Пример расчета при заработной плате до 80 тыс. рублей и ежемесячном пополнении 3 тыс. рублей. Через 15 лет примерная сумма накоплений составит около 1,6 млн. рублей. (смотрите таблицу ниже).

При заработной плате от 80 до 150 тыс. рублей и ежемесячном пополнении в 6 тыс. рублей примерная сумма накоплений составит около 2,6 млн. рублей.

При заработной плате свыше 150 тыс. рублей и ежемесячном взносе 12 тыс. рублей примерная сумма накоплений составит 4,7 млн. рублей.

Основные положительные моменты программы очевидны - софинансирование взносов от государства, страхование вложений, налоговый инвестиционный вычет и возможность пополнять сбе-

режения из накопительной части пенсии.

Также стоит добавить, что управление инвестициями возьмет на себя негосударственный пенсионный фонд, что избавляет от необходимости погружаться в тему, выбирать инструменты, отслеживать их эффективность и переживать за правильность выбора.

Новая программа долгосрочных накоплений выглядит как попытка примирить интересы государства и граждан в вопросе использования свободных денег. Выбор источников финансирования для инфраструктурных и других мегапроектов стал скромнее, и государство заинтересовано активнее привлекать в этом качестве сбережения людей.

Россияне, в свою очередь, сильно ограничены в вариантах, куда направить свои накопления. Надежных инструментов, которые позволяют защитить деньги от инфляции, практически не осталось. Поэтому участие в программе похоже на сделку, в которой выгоду получают обе стороны.

По данным Банка России, на начало 2024 года на руках у россиян было 16,3 трлн рублей наличными и 9 трлн рублей в иностранной валюте. Еще 50,6 трлн хранится на депозитах. То есть в общей сложности ликвидные активы граждан составляют почти 76 трлн рублей. Это два годовых бюджета страны.

Для вступления в ПДС необходимо:

- заключить договор на сайте (или лично в офисе) выбранного НПФ;

- написать заявление о переводе пенсионных накоплений (при наличии и желании осуществить перевод пенсионных накоплений в программу). Узнать сумму своих пенсионных накоплений можно на портале «Госуслуги»;

- сформировать сбережений

(личные взносы, софинансирование государства, пенсионные накопления).

Основные плюсы участия:

1. Возможность изъять «замороженные» накопления из пенсионной системы.

2. Двухзначная доходность за счёт софинансирования от государства.

3. Существенно выгоднее участие в программе тем, у кого зарплата ниже 80 тыс. рублей.

4. Применение налогового инвестиционного вычета.

5. Передача всей суммы накоплений по наследству.

6. Сохранность государством.

Основные минусы программы:

Программа мало добавляет людям с заработками более 80 тыс.

Долгий срок ожидания до изъятия сбережений: минимум 15 лет нахождения в программе, либо до 55-летия у женщин и 60-летия у мужчин.

Чтобы иметь стабильный доход по программе, необходим надежный оператор программы - НПФ

Сейчас на рынке работают 37 НПФ (данные на 31.03.24г.), их клиентами являются 42 млн. человек.

Крупнейшие фонды по числу клиентов:

НПФ Сбербанк (8,6 млн человек)

НПФ Открытие (6,9 млн)

НПФ Газфонд (6,3 млн)

НПФ Будущее (4 млн)

НПФ Достойное будущее (3,7 млн)

НПФ ВТБ (2,9 млн)

НПФ Эволюция (1,9 млн)

В сумме они держат пенсионные накопления более 34 млн россиян, или половины всех работников.

Часто задаваемые вопросы:

1. С какой суммы можно начать инвестировать?

Стартовый взнос определяется самостоятельно при заключении договора с НПФ. Сумма не ограничена.

2. Как часто пополнять счет?

Периодичность уплаты взносов по программе определяется договором.

3. Можно ли забрать вложенные средства ранее срока выплат по программе за исключением особых жизненных ситуаций?

Да, можно в любое время, в размере определенных договором (в том числе с учетом возможных пеней), но кроме средств накопительной пенсии, переведенных в программу, софинансирование государства и инвестиционного дохода.

4. Можно ли менять размер взноса и периодичность в процессе участия в программе?

Изменения данных параметров определяется условиями договора долгосрочных сбережений.

5. Гарантирует ли НПФ до-

ходность вложенных средств?

По закону фонды должны инвестировать средства своих клиентов только в финансовые инструменты, обладающие наилучшим соотношением между ожидаемой доходностью и рисками. В случае нарушения этого требования Банк России обязывает фонд возместить клиентам понесенные потери. За последние 5 лет НПФ получали положительную доходность на свои инвестиции, которая превышает уровень инфляции.

6. Сколько счетов может иметь один человек?

Гражданин имеет право заключить неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений.

7. Стоит ли участвовать?

Ответ зависит от личной ситуации: какая сумма уже накоплена (посмотреть на Госуслугах), возраст работника (забрать деньги можно уже в 55 или 60 лет), есть ли свободные средства, которые больше не во что вложить и другие условия.

8. Софинансирование уплаченных взносов со стороны государства: какие условия, механика начисления?

Право на софинансирование у государства возникает в отношении граждан, заключивших договор и уплативших не менее 2 тыс. рублей в год. Софинансирование будет осуществляться ежегодно в течении 3х лет в размере, определенном с учетом уплаченных взносов за истекший год и среднемесячного дохода гражданина, но не более 36 тыс. рублей в год.

9. При досрочном получении средств в случае возникновения особой жизненной ситуации сохранится ли накопленный доход на вложенные средства? Да, сохранится.

10. Облагается ли доход с долгосрочных сбережений НДФЛ?

Нет. Доход, полученный от инвестирования долгосрочных сбережений, освобожден от налогообложения.

Программа долгосрочных сбережений - это новый сберегательный инструмент. С его помощью можно сформировать подушку финансовой безопасности на случай особых жизненных ситуаций либо получать пассивный доход в будущем. Она имеет много плюсов, поэтому предоставленная государством возможность инвестировать денежные средства в собственное будущее лучше, чем полное отсутствие заботы о пенсионных накоплениях или хранение денег под подушкой.

Елена ОБУХОВА,
заместитель начальника
финансового управления
администрации города
Черемхово

Калькулятор долгосрочных сбережений

УКАЖИТЕ ДАННЫЕ

Ваш официальный доход до 80 000 Р

Сумма взносов в Программу в месяц 3000

Перевод накоплений ОПС в Программу 100000

Налоговый вычет Вкладывать в программу

Ваш возраст 40

Возраст начала получения выплат 55

Учитывать накопления ОПС

срок срочной выплаты 10

РАССЧИТАТЬ

Калькулятор долгосрочных сбережений

ИТОГОВАЯ СУММА НАКОПЛЕНИЙ В ПРОГРАММЕ

1 558 646,00 Р

ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ ИТОГОВАЯ СУММА?

Ваши личные взносы 540 000,00 Р

Перевод пенсионных накоплений (ОПС) 100 000,00 Р

Софинансирование от государства 108 000,00 Р

Инвестиционный доход 740 446,00 Р

Налоговый вычет 70 200,00 Р

ВЫ СМОЖЕТЕ ВЫБРАТЬ ОДИН ИЗ ВИДОВ ВЫПЛАТЫ В 60 ЛЕТ

Срочная Ежемесячный размер выплат, получаемый вами в течение 10 лет 12 989,00 Р

Единовременная Доступно через 15 лет с даты заключения договора 1 558 646,00 Р

Пожизненная Ежемесячный размер выплат, получаемый вами в течение всей жизни после назначения выплаты 4 784,00 Р

ИЗМЕНИТЬ ПАРАМЕТРЫ РАСЧЕТА