



ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

старт с 2024 г.

ПЕНСИЯ БЫВАЕТ

Пенсия неизбежна – что мы знаем про нее и как подготовиться к ней наилучшим образом

Что это?

Размер?

Как
узнать?

Примерная
сумма

СТРАХОВАЯ

Назначается государством по старости, инвалидности или потере кормильца

Зависит от стажа работы и размера зарплаты. Получают все граждане, достигшие пенсионного возраста и заработавшие коэффициенты (баллы) и стаж

Можно посмотреть через Госуслуги – извещение о состоянии лицевого счета в СФР

21 864 руб. *

НАКОПИТЕЛЬНАЯ

С 2001 до 2014 гг. на Ваш счет работодатель перечислял до 6% от зарплаты, из них будет рассчитана пожизненная выплата или сумма будет выплачена единовременно

Зависит от суммы на Вашем накопительном счете и инвестиционного дохода Фонда

Можно узнать, обратившись в Фонд или в СФР или через Госуслуги

Зависит от накопленной суммы

НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ

Деньги, которые Вы самостоятельно или ваш работодатель откладываете на дополнительную пенсию

Зависит от размера сделанных взносов и инвестиционного дохода Фонда

Можно узнать, обратившись в Фонд

До 80% от текущего заработка

*Средний размер страховой пенсии по старости для неработающих граждан на 01.01.2023 г.

** Для граждан моложе 1967 гр.

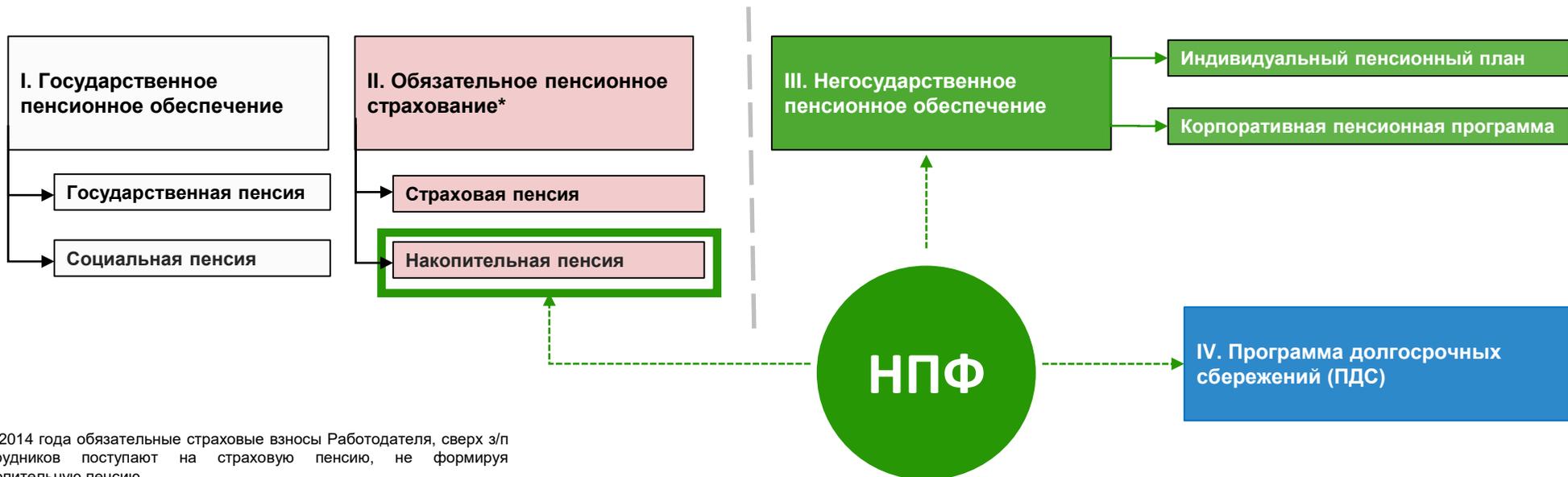
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)

Это организация, которая занимается исключительным видом деятельности на основании полученной лицензии от Центрального Банка РФ:

1. Обязательным пенсионным страхованием
2. Негосударственным пенсионным обеспечением (НПО).
3. **С 2024 года** – Программы долгосрочных сбережений.



Ссылка на официальное издание:
<https://sozd.duma.gov.ru/bill/348232-8>



* С 2014 года обязательные страховые взносы Работодателя, сверх 3/п сотрудников поступают на страховую пенсию, не формируя накопительную пенсию.

ГОСПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ – НЕ ПЕНСИЯ!

КОМУ ОНА ИНТЕРЕСНА?



ВЗРОСЛЫМ ДЕТЯМ И ЗАБОТЛИВЫМ РОДИТЕЛЯМ

– можно копить для своих родителей которым скоро на пенсию для того чтобы поддержать их в старости или открыть счет на ребенка и когда он вырастет – получит регулярный источник дохода



МОЛОДЫМ ЛЮДЯМ В ВОЗРАСТЕ 30+

– желающим выйти на пенсию в 45 (движение «FIRE»)



РАБОТНИКИ СО СТАЖЕМ

– скорее всего у них накопилась большая сумма на накопительной пенсии и через перевод ее в ПДС можно более выгодно ей воспользоваться



ПРЕДПЕНСИОНЕРЫ

– срок накопления установлен до достижения возраста 60 лет мужчины и 55 лет женщины.



Налоговые льготы по договорам ПДС в пользу ближайших родственников (до 52 тыс. в год)



Можно заключать несколько договоров ПДС



Можно расторгнуть договор ПДС и забрать свои взносы



Начало выплат с сохранением налоговых преференций и дохода через 15 лет участия в ПДС



Софинансирование от Государства до 36 000 руб./год



Налоговые льготы по договорам ПДС (до 52 тыс. в год)



Возможность перевести пенсионные накопления по ОПС в ПДС



Возможность получить всю накопленную сумму в сложных жизненных ситуациях



Возможность назначить периодические выплаты в 55/60 лет)



Возможность перевести пенсионные накопления в ПДС и избежать маленьких выплат по ОПС



Софинансирование от Государства до 36 000 руб./год



Возможность получить всю накопленную сумму в сложных жизненных 4 ситуациях

ГОСПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ – КАК РАБОТАЕТ



СОФИНАНСИРОВАНИЕ – государство будет перечислять на ваш счет деньги в дополнение к вашим взносам **в первые 3 года участия в программе**. В зависимости от вашего дохода это будет:

Доход в месяц	Размер софинансирования
До 80 тыс. рублей	Один к Одному – один рубль от государства на каждый вложенный вами рубль
От 80 до 150 тыс. руб.	Один к Двум – один рубль от государства на каждые 2 вложенных вами рубля
От 150 тыс. руб.	Один к Четырем – один рубль от государства на каждые 4 вложенных вами рубля

Максимальная сумма, которую можно получить от Государства в год – **36 тыс. руб.**

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ – по итогу года вы можете подать декларацию, указать сумму, которую вы положили на ПДС и вам вернут 13% от этой суммы в виде налогового вычета до 52 тыс. руб.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД – деньги не просто лежат на счете, а вкладываются в доходные низкорисковые ценные бумаги и по итогам года может быть получен инвестиционный доход.

К примеру, доходность на счета клиентов МНПФ «БОЛЬШОЙ» по итогу 2022г. составила 8,75%

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ СОХРАННОСТИ

средства на счете застрахованы Агентством страхования вкладов на сумму до **2,8 млн руб.** (в 2 раза больше чем вклад в банке)

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ - ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ



- > Заключение договора ОПС с НПФ
- > Подать заявление в СФР о переводе пенсионных накоплений в НПФ.

- > Заключение договора о ПДС с НПФ.
- > Подать заявление в СФР о переводе пенс.накоплений ОПС в ПДС.
- > Уплачивать личные взносы по договору ПДС.

- > Уплачивать личные взносы по договору ПДС на протяжении всего срока действия договора.
- > Получайте софинансирование от Государства раз в год **первые 3 года участия в программе**

Варианты выплат:

- > Периодическая выплата (пенсия)
- > Особые жизненные ситуации
- > Выкупная сумма (в отношении личных взносов)
- > Выплата наследникам
- > Единоразовая выплата

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ - ВЫПЛАТЫ

Основания для назначения периодических выплат:

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

Варианты выплаты средств:

1. Периодические выплаты:

- пожизненно
- на срок не менее 10 лет
- на иной срок предусмотренный договором

2. Выплаты в особой жизненной ситуации:

- дорогостоящие виды лечения (*будут определены отдельным Постановлением Правительства*)
- в случае потери кормильца
- образование детей (*только личные взносы и доход*)

3. Выплата выкупной суммы

за счет личных взносов участника ПДС, включая доход в соответствии с Правилами НПФ

4. Выплата наследникам

в случае смерти участника ПДС (за исключением случая назначения пожизненной выплаты участнику ПДС)

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ - УНИКАЛЬНОСТЬ

	ПДС	ИПП	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	Если есть КПП у работодателя	✗
Налоговый вычет (ежегодно)	до 52 000 руб./год на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	до 15 600 руб./год на уплаченные взносы до 120 000 руб./год	✗
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	В соответствии с условиями договора ИПП (возможна потеря дохода)	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора	✓	✗	✗

ВАЖНО !!!

$\Sigma \times 2$

Софинансирование первые 3 года участия в программе

Вступить можно с января 2024 года

$\% \times 2$

Участвовать выгодно с любым доходом

Софинансирование + налоговый вычет + инвест.доход НПФ



Повышенный социальный налоговый вычет

С личных взносов и взносов в пользу ближайших родственников можно вернуть до 52 000 руб. в год. (13% от 400 000 руб.)

100 %

Наследование - 100% всех сумм

(кроме назначенной пожизненной выплаты)

100 %

100% всех сумм можно получить в сложных жизненных ситуациях

100% личных взносов можно забрать в любой момент



Накопления застрахованы

Страховое покрытие **АСВ до 2,8 млн.руб.**, включая начисленный доход



Можно перевести ОПС

Расширить возможности управления пенсионными накоплениями

РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ ПЕНСИОННОГО ДИВИЗИОНА

ЭВОЛЮЦИЯ
негосударственный
пенсионный фонд

БУДУЩЕЕ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**ДОСТОЙНОЕ
БУДУЩЕЕ**
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

БОЛЬШОЙ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ПЕРСПЕКТИВА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ТЕЛЕКОМ СОЮЗ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ФЕДЕРАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ОПФ

Пенсионные активы

2 место на пенсионном рынке
млрд руб.

Группа Газфонд	1 200
Пенсионный Дивизион	1 030
Группа ВТБ	986
Группа Сбер	855
Благосостояние	506

Пенсионные накопления

2 место на пенсионном рынке
млрд руб.

Группа ВТБ	833
Пенсионный Дивизион	827
Группа Сбер	733
Группа Газфонд	639
Национальный	29

Количество клиентов

1 место на пенсионном рынке
млн чел.

Пенсионный Дивизион	11,3
Группа Сбер	10,6
Группа ВТБ	10,5
Группа Газфонд	6,9
Благосостояние	1,3



Олег Мошляк

8 916 051 17 42

www.bigpension.ru

Ответим на все вопросы по
программе долгосрочных
сбережений:



ov.moshlyak@bigpension.ru