МИНФИН РОССИИ

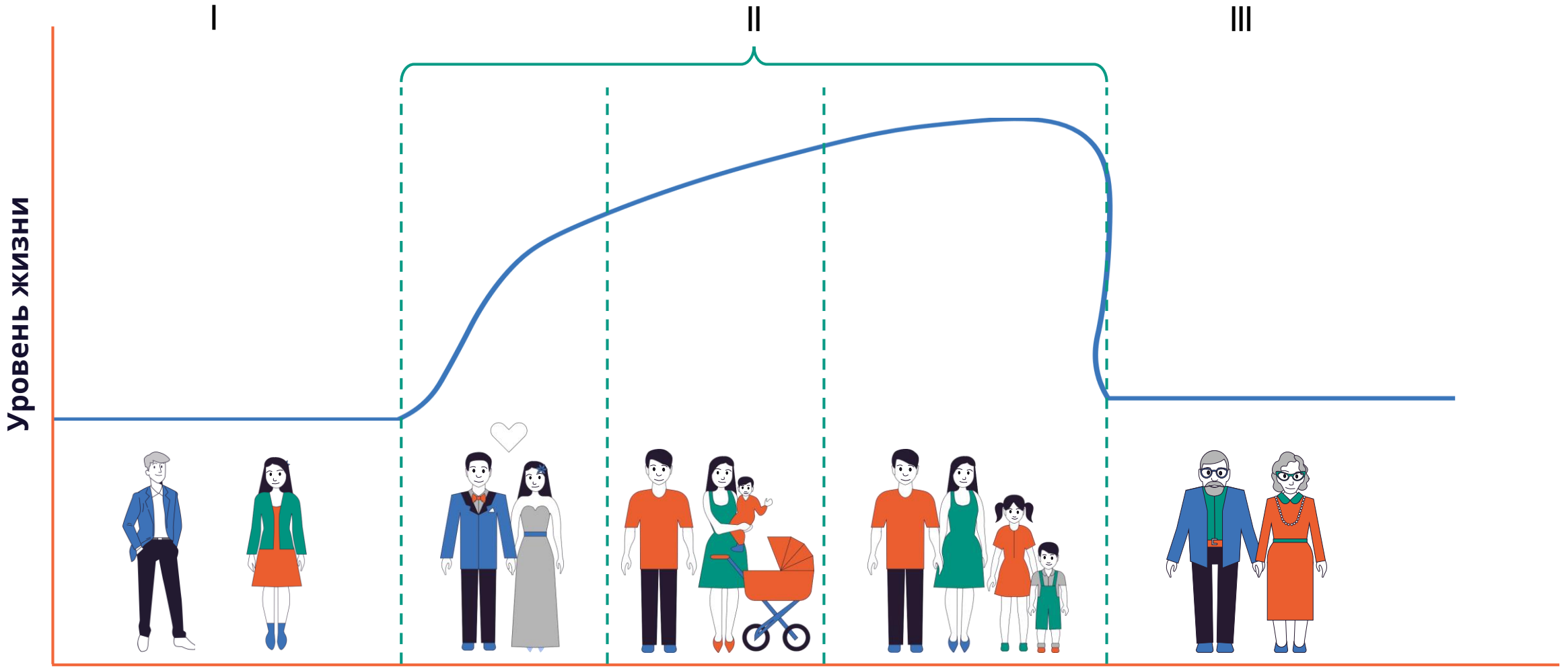
Банк России

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Новые возможности
для инвестиций в свое будущее

ЭТАПЫ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА



Зависимость от других

Активный заработок и формирование
Деньги = сбережения

Траты на себя

Возраст
Деньги = подарок

ЧТО БУДЕТ ЧЕРЕЗ 15 ЛЕТ?

Инфляция — деньги обесцениваются!

Вы можете повлиять на инфляцию?

Вы можете повлиять на экономику в стране и мире?

А на свои финансовые решения Вы можете повлиять?

Цель — выбирать разные финансовые инструменты и получать доход

ПДС – это возможность передать себе деньги в будущее!

ЦЕННОСТИ, АКТУАЛЬНЫЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЧЕЛОВЕКА

- Финансовое планирование
- Гарантированный доход в будущем
- Безопасность сбережений

ПДС –
УНИВЕРСАЛЬНЫЙ
НАДЕЖНЫЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ
ПРОДУКТ

- Рачительность
- Забота о близких
- Уверенность в завтрашнем дне

ПРЕИМУЩЕСТВА ПДС

Гибкие условия Программы

Перевод пенсионных накоплений

Для граждан 1967-1996 г.р.

Наследование – 100% средств на счете на этапе накопления и после назначения периодической выплаты

Софинансирование государства

ежегодно до 36 000 ₽
в течение 10 лет

Государственные гарантии сохранности - до 2,8 млн руб. на собственные средства и инвестиционный доход, сверх этой суммы гарантируется сумма взноса из ОПС и средства софинансирования

Долгосрочный налоговый вычет

с суммы взносов
до 400 тыс. ₽ в год

Гарантия безубыточности – НПФ обязан обеспечить сохранность средств на счете

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС) – ЧТО ЭТО?

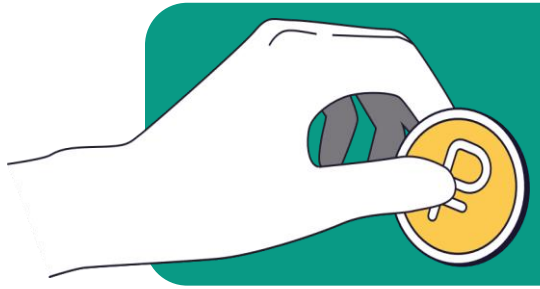
ПДС формируется за счет

- Добровольных взносов гражданина
- Средств пенсионных накоплений по ОПС
- Софинансирования государства (от 2 тыс. ₽ в год)
- Взносов работодателей
- Инвестиционного дохода

Средства ПДС можно гибко использовать

- После 15 лет действия договора
- При достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)
- В особых жизненных ситуациях

ВИДЫ ВЫПЛАТ ПО ПДС



Основания для назначения выплат:

Ⓐ Срок участия в Программе не менее чем 15 лет

или

Ⓑ Достижение возраста 55 женщины/60 мужчины

Варианты выплаты накоплений:

1 Периодические выплаты

- Пожизненно
- Периодическая выплата (срочная выплата)
- Единовременно (после 15 лет участия или при возрасте 55/60, если сбережений на счете менее 412 тыс. ₽)

2 Выплаты в особой жизненной ситуации

- Дорогостоящие виды лечения
- Потеря кормильца

3 Выплата выкупной суммы

- За счет личных взносов участника ПДС

4 Выплата наследникам

- В случае смерти участника ПДС (исключение — назначенная пожизненная выплата участнику ПДС

ПДС: СОФИНАНСИРОВАНИЕ ВЗНОСОВ ГОСУДАРСТВОМ

РАЗМЕР СОФИНАНСИРОВАНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ДОХОДА ГРАЖДАНИНА В ПДС

Среднемесячный доход до НДФЛ, тыс. ₽	**Соотношение софинансирования** Государство: участник	**Начисления + взносы** тыс. ₽	**Доход на счете** тыс. ₽
До 80	1 : 1	36 + 36 =	72
80 - 150	1 : 2	36 + 72 =	108
> 150	1 : 4	36 + 144 =	180

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ У ГРАЖДАН 1967 – 1997 Г.Р.

Активное пополнение счетов граждан | **МОРАТОРИЙ**

2002 — 2014 — 2025

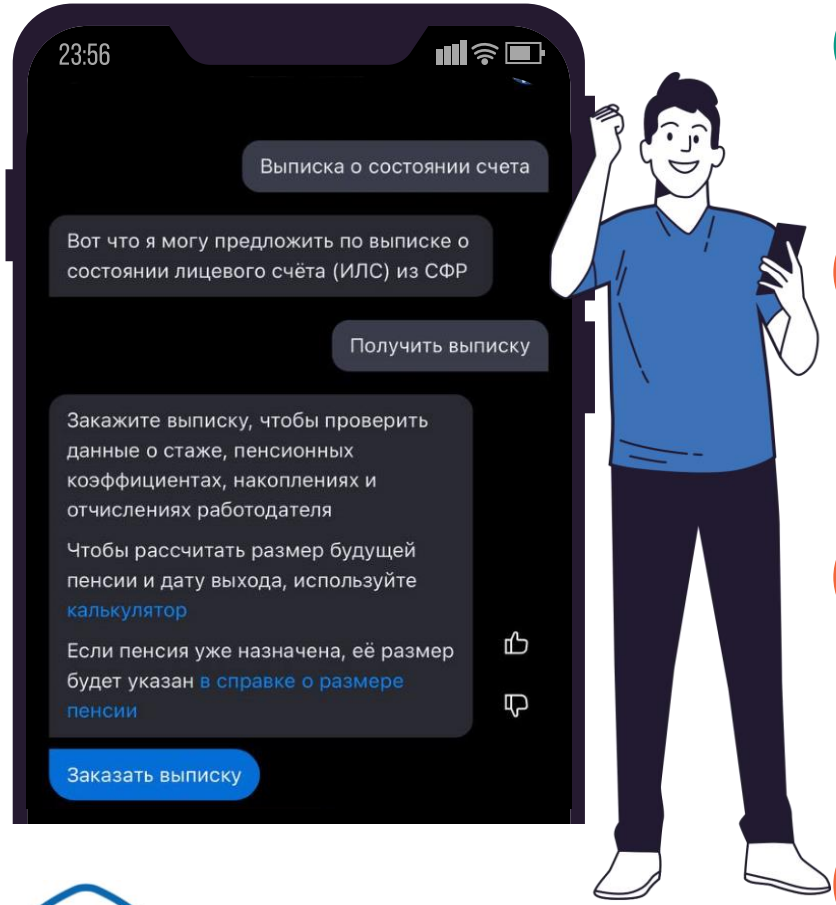
- **16%** — страховые взносы работодателя в СФР
- **6%** от заработной платы — отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) — находятся в НПФ/СФР

- **22%** — страховые взносы работодателя в СФР
- Пополняется только инвестиционным доходом

- Учитываются в рублях, а не в пенсионных коэффициентах
- Ежегодное увеличение за счёт инвестиционного дохода НПФ
- Дополнительное увеличение за счет материнского капитала
- Наследуется на этапе накопления

Источник: СФР

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ – СКОЛЬКО И ГДЕ НАХОДЯТСЯ?



Выписка поможет узнать:

1. **в каком фонде находятся накопления**

3. Страховщиком с "01" марта 2004 является Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации

(для получателя выплаты за счет средств пенсионных накоплений (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты), застрахованного лица, которому осуществлена единовременная выплата за счет средств пенсионных накоплений, указываются данные, не учтенные при установлении такой выплаты)

Средства инвестируются в **ВЭБ.РФ (РАСШИРЕННЫЙ)**

наименование управляющей компании (инвестиционного портфеля)

2. **размер накоплений, включая суммы дохода, материнского капитала и софинансирования**

сумма средств пенсионных накоплений с учетом результата их инвестирования (размещения до отражения в специальной части индивидуального лицевого счета), 6 788 ₽ 31 коп.,

в том числе:

сумма страховых взносов на финансирование накопительной пенсии с учетом результата их инвестирования (размещения до отражения в специальной части индивидуального лицевого счета): 6 788 ₽ 31 коп.,

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала с учетом результата их инвестирования: 0 ₽ 00 коп.,

дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя и сумма софинансирования пенсионных накоплений с учетом результата их инвестирования (размещения до отражения в специальной части индивидуального лицевого счета): 0 ₽ 00 коп.;

3. **размер потерь при досрочном переводе накоплений в другой фонд в текущем году**

сумма дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд по состоянию на дату формирования заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации: 1 291 ₽ 91 коп.

гос услуги

Запросите выписку из СФР на Госуслугах

СРАВНЕНИЕ ВЫПЛАТ ПО ОПС И ПДС

Условия выплат	**Пенсионные накопления в ОПС** (без перевода в ПДС)	**Пенсионные накопления в ПДС** (после перевода в ПДС)
Пожизненная выплата: если размер выплаты более 10% минимального прожиточного минимума пенсионера (более 412 тыс. ₽ для 2025 г.)	✓	✓
Единовременная выплата: если размер пожизненной выплаты менее 10% минимального прожиточного минимума пенсионера при достижении возраста 55/60 (женщины/мужчины)	✓	✓
Единовременная выплата 100% средств через 15 лет от даты заключения договора	✗	✓
Срочная периодическая выплата	✗	✓
Выплата в особых жизненных ситуациях	✗	✓
Наследование средств, сформированных за счет средств работодателя в размере 6% от заработной платы	✗	✓

ОСНОВНЫЕ ШАГИ ДЛЯ ВСТУПЛЕНИЯ В ПДС

1

Принять решение о подключении к ПДС

2

Выбрать НПФ

3

Заключить договор с НПФ:

- лично в офисе НПФ
- на сайте НПФ
- в мобильном приложении НПФ
- в офисе Агента (банк)
- в мобильном приложении Агента
- на портале «Госуслуги»*

+ Можно подать заявление на перевод пенсионных накоплений

4

Вносить взносы в любом размере и с любой периодичностью

*Примечание 1: законопроект №442970-8 принят ГД. С 1 октября 2025 г. заключить договор с НПФ и стать участником ПДС можно будет через портал «Госуслуги»

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ) – ОПЕРАТОР ПДС

НПФ

Клиенты направляют взносы в НПФ

Зачисляет средства на счета клиентов

Инвестирует средства в ценные бумаги

Распределяет доходы на счета клиентов

Высокая надежность отрасли НПФ

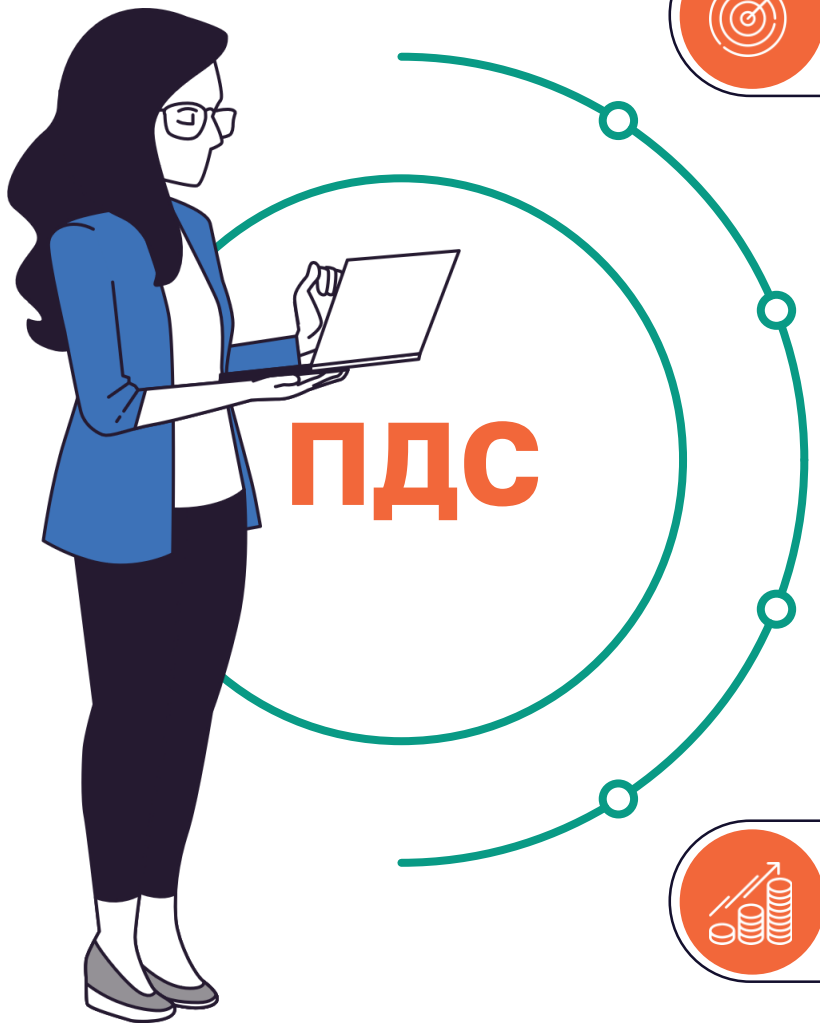
- **Контроль и надзор**
- **Государственные гарантии (2,8 млн руб.)**
- **Исполнение требований к составу и структуре портфеля, финансовой устойчивости и пр.**

Банк России

Агентство по страхованию вкладов

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПДС В НПФ



Цели ПДС

- Долгосрочные сбережения для граждан
- Длинные деньги для экономики

Операторы ПДС

35 (из 38) НПФ

Количество договоров

6,1 миллионов

Объем взносов

450 млрд ₽

данные на 1 августа 2025 г.

ПРИМЕР РАСЧЕТА СБЕРЕЖЕНИЙ ПО ПДС

Параметры клиента

Мужчина или женщина 40 лет

₽ 3 тыс. / месяц
Размер взносов

15 лет
Период накопления

Софинансирование

Налоговый вычет

Личные взносы
₽ 540 000

Налоговый вычет на внесенные взносы
₽ 70 200
(реинвестирование в ПДС)

Софинансирование
₽ 360 000

Инвест. доход
₽ 1 308 762

10%
Расчетная ставка инвестдохода

Размер выплат, получаемый в течение 15 лет — 12,6 тыс. ₽ — в 4,2 раз больше ежемесячного взноса

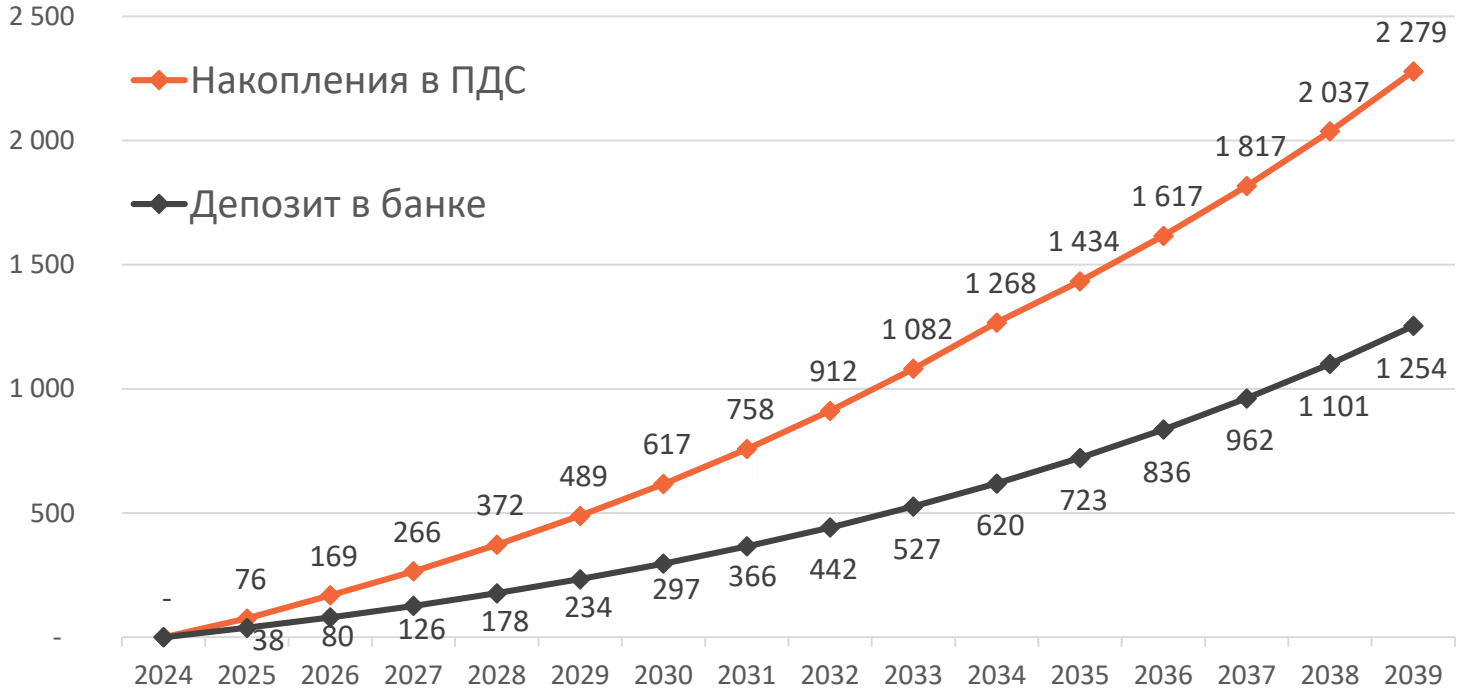
СРАВНЕНИЕ НАКОПЛЕНИЙ В ПДС И ДЕПОЗИТЕ

Ежемесячные взносы:
3 тыс. ₽ в месяц

Ставка доходности:
10% годовых

Период накопления:
15 лет

Сравнение накоплений в ПДС и на депозите, в тыс. ₽



Накопления в ПДС:

2 279 тыс. ₽

- Личные взносы
- Софинансирование (1:1)
- Инвестиционный доход
- Налоговый вычет (реинвестирование в ПДС)

Депозит в банке:

1 254 тыс. ₽

- Личные взносы
- Инвестиционный доход

СРАВНЕНИЕ ПДС С ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ ПРОДУКТАМИ

Параметры/ финансовый продукт	Депозит в банке	НСЖ Накопительное страхование жизни	ПИФ паевые инвестиционные фонды	ИИС Индивидуальный инвестиционный счет	ПДС
Софинансирование	✕	✕	✕	✕	**до 36 000 ₽** (при личных взносах от 2 тыс. ₽ в год)
Налоговый вычет (ежегодно)	✕	**Можно вернуть от 13%** на уплаченные взносы до 150 000 ₽/год	✕	**Можно вернуть от 13%** на уплаченные взносы до 400 000 ₽/год	**Можно вернуть от 13%** на уплаченные взносы до 400 000 ₽/год
Досрочная выплата	Досрочная выплата с потерей дохода	Досрочная выплата с потерей дохода	В любое время, но могут быть потери из-за снижения стоимости пая	В любое время, но могут быть потери из-за снижения стоимости активов	В особых жизненных ситуациях **до 100%**
Государственное страхование средств АСВ	**1 400 000 ₽**	**2 800 000 ₽** на личные взносы	✕	✕	**2 800 000 ₽** на личные взносы
Уровень риска	**Низкий**	**Низкий**	**Высокий**	**Высокий**	**Низкий**

ПРИМЕР ЭФФЕКТИВНОЙ ДОХОДНОСТИ ПО ПДС

Доход участника, ₽/мес.	Взносы участника, руб./год	Софинансирование государства		Налоговый вычет		Инвестиционный доход		Доходность по программе за год
до ₽ 80 тыс.	36 тыс.	100%	+	13%	+	10%	=	123%
₽ 80-150 тыс.	72 тыс.	50%	+	13%	+	10%	=	73%
свыше ₽ 150 тыс.	144 тыс.	25%	+	13%	+	10%	=	48%

Увеличение личных взносов в 4,22 раза (за 15 лет)

Увеличение личных взносов в 3,32 раза (за 15 лет)

Увеличение личных взносов в 2,87 раза (за 15 лет)

МИНФИН РОССИИ

Банк России

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРАХ ПРОГРАММЫ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

pds.napf.ru