



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Новые возможности для инвестиций в свое будущее

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



Новая возможность накоплений

- денежная подушка безопасности
- сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- регулярный доход в будущем



ПДС формируется за счет

- добровольных взносов гражданина
- средств пенсионных накоплений по ОПС
- софинансирования государства
- 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



Преимущества ПДС



Перевод пенсионных накоплений по ОПС



Софинансирование государства – **до 36 тысяч рублей** в год в течение 10 лет



Налоговый вычет – с суммы взносов **до 400 тыс. руб.** в год



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



Государственные гарантии сохранности – **до 2,8 млн руб.** на собственные средства и инвестиционный доход



Гарантия безубыточности – НПФ **обязан обеспечить сохранность** средств на счете

Размер ежегодного софинансирования в зависимости от дохода гражданина в ПДС

Среднемесячный доход, рублей	Соотношение размера софинансирования к взносам гражданина	Сумма софинансирования исходя из суммы взноса, руб. в год	Сумма взносов гражданина для получения максимального софинансирования, руб. в год
до 80 000	1:1	36 000	36 000
от 80 000 до 150 000	1:2	36 000	72 000
более 150 000	1:4	36 000	144 000

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 выплат:

Периодические выплаты

- ◆ Пожизненно
- ◆ Периодическая выплата (срочная пенсия)
- ◆ Единовременно (после 15 лет участия или при возрасте 55/60 если сбережений на счете менее 345 т.р.)

Выплаты в особой жизненной ситуации

- ◆ Дорогостоящие виды лечения
- ◆ Потеря кормильца

Выплата выкупной суммы

- ◆ За счет личных взносов участника ПДС

Выплата наследникам

- ◆ В случае смерти участника ПДС (исключение – назначенная пожизненная выплата участнику ПДС)

4 шага для вступления в ПДС



Принять решение
о подключении
к ПДС

01



Выбрать НПФ

02



Заклучить договор
с выбранным
НПФ – на сайте,
в мобильном
приложении,
или очно

03



Вносить взносы
в любом размере
и с любой
периодичностью

04

Особые условия по налоговому вычету для участников пред- и пенсионного возраста

Минимальный срок участия

5 лет

– при заключении договора в 2024-2026 гг.

6 лет

– при заключении договора в 2027 г.

7 лет

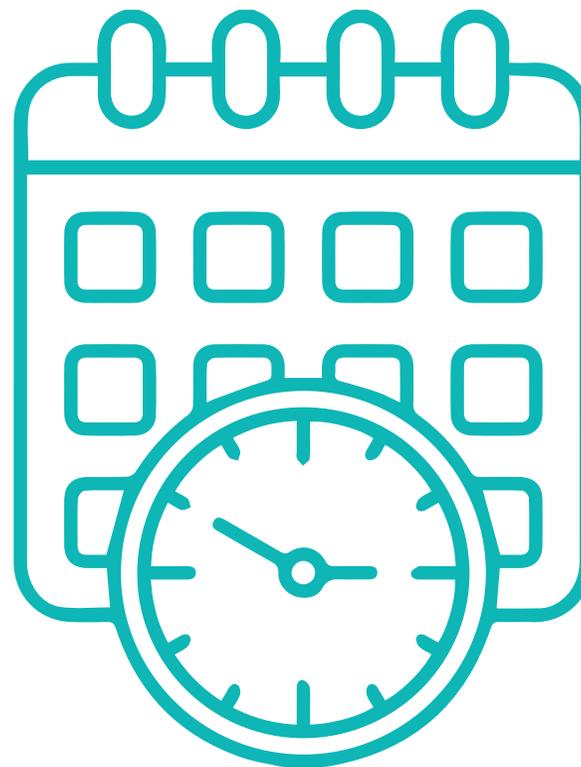
– при заключении договора в 2028 г.

8 лет

– при заключении договора в 2029 г.

9 лет

– при заключении договора в 2030 г.



Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор ПДС

Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ **застрахованы государством**
- **ПДС** – единственная программа софинансируемая государством
- **Отдельный налоговый вычет с суммы взноса**
до 400 тыс. руб.

Контроль государства за НПФ

Надзор Банка России ■

Жесткие требования и контроль качества инвестиций, регулярное стресс-тестирование ■

Доверие граждан и работодателей к НПФ

- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – с 4 млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

Защита накоплений граждан в ПДС

Доходность или сохранность сбережений?
(результаты социологического опроса)*



Накопленная доходность НПФ
в сравнении с инфляцией



*Данные исследований Минфина России

Как перевести средства накопительной пенсии по ОПС в ПДС



- Узнать в каком НПФ сейчас находятся пенсионные накопления по ОПС
- Принять решение о переводе пенсионных накоплений по ОПС в Программу долгосрочных сбережений



01



Заклучить договор ПДС с НПФ, в котором находятся пенсионные накопления по ОПС

02



В этом же НПФ подать заявление о переводе пенсионных накоплений по ОПС в ПДС – в личном кабинете на сайте, мобильном приложении НПФ или очно

03

Пенсионные накопления по ОПС – как формировались и у кого есть?

Обязательный платеж работодателя. 22% направлялись в СФР

2002

2014

2024

- **16%** - страховая пенсия (СФР)

- **6%** от ФОТ – отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) – находятся в НПФ/СФР

- **22%** направлялись на формирование страховой пенсии (СФР)

- Пенсионные накопления по ОПС пополняются только за счет инвестиционного дохода НПФ/СФР

- ▶ Формировалась за счет страховых взносов **у граждан 1967 – 1997 годов рождения** в период с 2002 по 2013 гг.

- ▶ С 2014 года – мораторий на новые взносы, увеличение происходит только за счет инвестдохода, взносов по государственной программе софинансирования

- ▶ Накопления по ОПС гражданина могут находиться в Социальном фонде России или НПФ

- ▶ Узнать размер накоплений и где они находятся можно на госуслугах



Пример расчета сбережений по ПДС

Параметры клиента



Мужчина, или
женщина 40 лет



₽ 3 тыс. / месяц
Размер взносов



15 лет
Период накопления



Софинансирование



Налоговый вычет



Пожизненные выплаты 7 тыс. руб. – в два раза больше ежемесячного взноса

*Расчет произведен при сроке софинансирования 10 лет

Сравнительные характеристики Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб. (при личных взносах от 2 т.р. в год)	✗
Налоговый вычет (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 руб./год (при ставке 13%) на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	✗
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора в период действия договора	✓	✗

Пример эффективной доходности по ПДС



Доход участника, руб./мес.

до **₽ 80** тыс.



Взносы участника, руб./год

36 тыс.



Софинансирование государства

100 %



Налоговый вычет

13 %



Инвестиционный доход*

8 %



Доходность по программе за год

= **121%**

до 88% годовых
(на периоде 15 лет)

₽ **80-150** тыс.

72 тыс.

50 %

13 %

8 %

= **71%**

до 54% годовых
(на периоде 15 лет)

свыше ₽ **150** тыс.

144 тыс.

25 %

13 %

8 %

= **46%**

до 38% годовых
(на периоде 15 лет)



Минфин
России

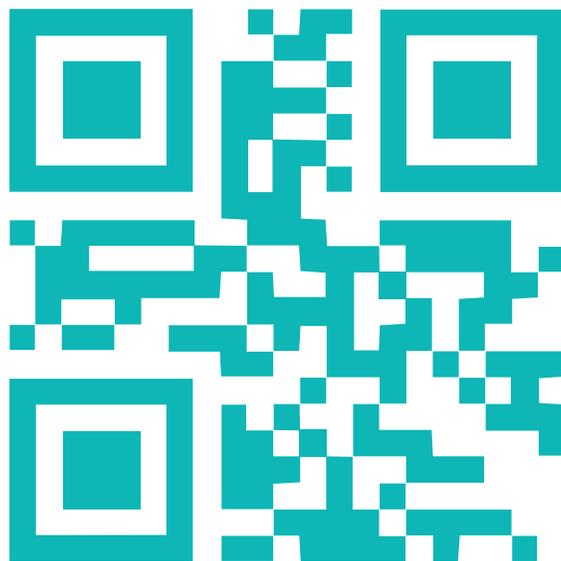


Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Заключить договор по Программе долгосрочных сбережений в НПФ по QR-коду:



pds.napf.ru

Вопросы и ответы по условиям участия в ПДС

О ПДС В ЦЕЛОМ

Что такое программа долгосрочных сбережений?

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – это простой и понятный сберегательный инструмент. Она дает людям возможность получать дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» для особых жизненных ситуаций. Участие в программе добровольное.

Долгосрочные сбережения формируются за счет добровольных взносов участника, пенсионных накоплений, сформированных с 2002 по 2014 год, а также за счет средств государственного софинансирования.

Использовать средства Программы можно по истечении 15 лет действия договора или при достижении возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин). Накопления можно получить как в виде единовременной выплаты, так и в виде периодических выплат, также их можно использовать для оплаты дорогостоящего лечения.

Каковы «плюсы» Программы?

1. Софинансирование со стороны государства – до 36 тыс. руб. в год в течение десяти лет, то есть в сумме до 360 тыс. руб.
2. Получение 13% налогового вычета – до 52 тыс. руб. ежегодно при уплате взносов гражданином в программу до 400 тыс. руб.
3. Государство гарантирует сохранность средств: деньги участников застрахованы на сумму до 2,8 млн руб., что в два раза превышает сумму страховки по банковским вкладам.
4. Наследование. Средства граждан по Программе наследуются в полном объеме за исключением случая, если участнику уже назначены пожизненные выплаты.
5. Досрочное снятие средств. Если в банке досрочное снятие вклада предполагает полную или частичную потерю дохода, то участники Программы в особых жизненных ситуациях могут получить до 100% своих денег – например, если предстоит сложная операция или произошла потеря кормильца.

Куда инвестируются средства?

Деньги Программы вкладываются в самые надежные финансовые инструменты на российском рынке. Это тщательно контролирует Банк России. Средства инвестируются в облигации федерального займа (ОФЗ), инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие высоконадежные ценные бумаги.

Кто выбран оператором Программы?

Операторами Программы стали негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Они обеспечивают сохранность и доходность сбережений, а также осуществляют выплаты. Это крупные финансовые организации, многие из которых более 30 лет успешно реализуют пенсионные программы. Фонды – самые консервативные инвесторы: они не могут вкладывать средства по своему усмотрению, а инвестируют их только в те финансовые инструменты, которые одобряет Банк России.

Кто контролирует деятельность НПФ?

Постоянный контроль за инвестированием средств негосударственными пенсионными фондами осуществляет Банк России.

УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ

Кто сможет получить максимальную выгоду от программы?

Максимальную выгоду по Программе смогут получить люди, которые будут пользоваться всеми ее преимуществами. Больше всех выиграет тот, кто переведет в Программу накопительную часть своей пенсии, будет делать регулярные взносы и получать налоговые вычеты.

Программа полезна и для молодёжи: она научит инвестировать в будущее и даст возможность уже к середине жизни получать пассивный безрисковый доход или даже выйти на раннюю пенсию. Также ПДС выгодна для детей, родители которых позаботились об их будущем уже в начале их жизни: к 18 годам они получат хороший стартовый капитал для начала взрослой жизни.

Как формируется доход в Программе? Нужно ли будет платить с него налог? Какой и когда?

Инвестиционный доход в ПДС начинает формироваться с момента оплаты первого взноса по заключенному договору. Проценты начисляются каждый год. Прибыль за первый год отразится на счетах уже в марте следующего года. Выплаты по Программе назначаются по истечении 15 лет действия договора или по достижении участником возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин). При этом при назначении ежемесячных выплат договор, а, следовательно, и начисление инвестдохода, не заканчивается, а продолжает свое действие до последней выплаты.

Доход от инвестирования средств по Программе не облагается налогом на доходы физических лиц. Периодические выплаты, а также выплаты при возникновении особых жизненных ситуаций также не облагаются НДФЛ, за исключением случаев, когда договор оформлен в пользу третьих лиц.

В случае досрочного прекращения договора гражданин обязан вернуть всю сумму налоговых вычетов, полученных по Программе, а также заплатить налог на доходы физических лиц с полученного инвестдохода, то есть с разницы между размером выкупной суммы и размером своих взносов в Программу.

Сколько счетов может иметь один человек?

Человек может заключить неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений в одном или нескольких фондах, но софинансирование сможет получить только по трем договорам на общую сумму не более 36 тыс. руб. в год.

Чтобы получить максимальный вычет в размере 52 тыс. руб. в год, нужно делать ежемесячные взносы не менее 33 333 (то есть 34) тыс. руб.? Такой платеж – неподъемная сумма для многих. Получается, программа выгодна только для состоятельных людей?

Программа разработана таким образом, чтобы выгодными условиями смогли воспользоваться как можно больше людей. Состоятельные люди, которые могут откладывать суммы выше среднего, смогут компенсировать часть этих денег, воспользовавшись налоговым вычетом. Для остальных, максимально выигрышной стратегией будет делать взносы в размере, достаточном для получения софинансирования, и потом возвращать часть этих денег с помощью налогового вычета. Размер софинансирования – 36 тыс. руб. в год был определен на основании данных о средних доходах россиян. Это значит, что воспользоваться Программой с максимальной выгодой для себя сможет большинство жителей нашей страны.

УСЛОВИЯ

С какой суммы можно начать инвестировать? Как часто надо пополнять счет?

Программа не предусматривает каких-либо требований к размеру и периодичности взносов. Размер как первого, так и последующих взносов человек определяет самостоятельно. Минимальный взнос, необходимый для получения государственного софинансирования составляет 2000 руб. в год.

Можно ли открыть счет не на себя, а на ребенка и когда он сможет воспользоваться накопленными средствами?

Договор долгосрочных сбережений можно оформить в пользу любого третьего лица, в том числе – ребенка. То есть владельцем счета остается родитель, а выгодоприобретателем по договору становится его ребенок. По истечении 15 лет действия договора получить выплаты ребенок сможет сам, если к тому моменту ему уже исполнится 18 лет. Порядок получения выплат ребенком, не достигшим 18 лет, определяется действующими нормами гражданского законодательства в части дееспособности несовершеннолетних.

Изменяются ли условия программы, если поднимут пенсионный возраст?

Нет. Условия выполнения программы гарантированы государством и зафиксированы в договоре, который участник заключает с выбранным фондом – оператором Программы.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ

Чем Программа отличается от программ негосударственного пенсионного обеспечения?

Негосударственные пенсионные фонды успешно работают на российском рынке более 30 лет. Они предлагают как корпоративные, так и индивидуальные программы пенсионного обеспечения. При этом клиент фонда выбирает для себя наиболее подходящие условия и сам устанавливает срок, в течение которого будет делать накопления.

Программа долгосрочных сбережений более консервативна в определении сроков. Она рассчитана на тех, кто готов откладывать деньги на протяжении 15 лет. Для того чтобы люди перешли на долгосрочное сбережение средств, Программа предлагает им выгодные условия – софинансирование, налоговый вычет, возможность получения своих вложений досрочно в особых жизненных ситуациях. Условия получения налогового вычета по Программе также более выгодные, чем по программам негосударственного пенсионного обеспечения: максимальная сумма возмещения налогов по Программе составляет 52 000 руб. (на расходы до 400 тыс. руб.), а не 19 500 руб. (на расходы до 150 тыс. руб.), как по программам негосударственного пенсионного обеспечения.

Как подать заявление на участие в программе и с кем подписывается договор?

Для вступления в Программу необходимо заключить договор долгосрочных сбережений с негосударственным пенсионным фондом. Это можно сделать в офисе выбранного фонда, через личный кабинет на сайте, или в мобильном приложении НПФ. Также можно заключить договор в офисе банка или через его приложение, по аналогии с открытием брокерского счета.

Какой обязательный срок накопления средств для получения периодических выплат?

Выплаты по договору начинаются через 15 лет его действия либо при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин – в зависимости от того, что наступит ранее.

По истечении договора всю сумму накоплений можно будет забрать единовременно. По желанию участника Программы также возможны варианты выплат – как на определенный срок – 5, 10 лет или более, в зависимости от условий

в конкретном НПФ, – так и пожизненно. Условия будут зафиксированы в договоре участника Программы с негосударственным пенсионным фондом.

Можно ли забрать вложенные средства до начала выплат, за исключением особых жизненных ситуаций?

Вложенные средства можно будет забрать в любое время до начала выплат, при этом порядок их получения и размер возможных пеней определяются условиями договора.

При досрочном расторжении договора средства накопительной пенсии, переведенные в Программу, а также средства софинансирования государства и соответствующий инвестиционный доход, полученный от этих средств, забрать не получится. Средства, полученные по налоговому вычету, также придется вернуть.

Как человек сможет отслеживать состояние своих накоплений?

Получить информацию о состоянии счета можно, обратившись в ваш фонд лично или через интернет.

Можно ли менять оператора Программы, переходить от одного негосударственного пенсионного фонда к другому?

Перевести свои средства из одного негосударственного пенсионного фонда в другой без потери инвестиционного дохода и каких-либо комиссий можно через пять лет после подачи в фонд соответствующего заявления. При этом начать делать взносы в другой фонд можно сразу, не дожидаясь перевода своих средств.

Может ли человек сам выбирать, во что инвестировать средства?

Управление средствами по Программе осуществляется только негосударственными пенсионными фондами самостоятельно или через управляющие компании без участия гражданина, но исключительно в его интересах.

Кто кроме НПФ сможет управлять средствами граждан?

Никто. Средствами Программы долгосрочных сбережений могут управлять исключительно негосударственные пенсионные фонды.

Негосударственные пенсионные фонды законодательно ограничены в том, как могут «инвестировать» деньги вкладчиков. А могут ли они зарабатывать на облигациях федерального займа (ОФЗ) и государственных облигациях?

Организацией, выпускающей ОФЗ, является Минфин России. Исполнение обязательств по ним не зависит от деятельности госкомпаний и обеспечивается государством. На сегодня можно сказать, что облигации федерального займа – это один из наиболее надежных видов финансовых инструментов в России.

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

Как перевести средства пенсионных накоплений в Программу?

Для перевода имеющихся пенсионных накоплений (начисленные с 2002 до 2014 г.) в Программу необходимо подать в негосударственный пенсионный фонд, где находятся ваши пенсионные накопления, заявление о единовременном взносе. Это можно сделать очно в отделении фонда, через личный кабинет (при наличии) или через портал Госуслуг. Средства пенсионных накоплений переводятся в Программу на следующий год после подачи заявления.

Если же ваши средства пенсионных накоплений находятся в Социальном фонде России (СФР), то сначала надо написать заявление в СФР о переводе средства в выбранный НПФ, и только затем осуществить шаги, описанные выше. Обращаем внимание, что перевод из СФР в НПФ без инвестиционных потерь можно делать раз в пять лет.

Как узнать размер своих пенсионных накоплений, и кто является действующим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию?

Получить информацию о пенсионных накоплениях можно, обратившись в Социальный фонд России или запросив выписку о состоянии индивидуального лицевого счета на портале Госуслуг – вкладка «Документы», раздел «Работа и пенсия». Там же можно узнать, кто является вашим действующим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию – Социальный фонд России или негосударственный пенсионный фонд.

Можно ли участвовать в ПДС, если нет пенсионных накоплений?

Участвовать в Программе может любой совершеннолетний гражданин трудоспособного возраста вне зависимости от того, есть ли у него пенсионные накопления или нет.

Зачем людям переводить накопительную часть пенсии в Программу?

Люди, у которых имеется накопительная часть пенсии, так или иначе получают доступ к этим средствам после выхода на пенсию. Однако механизм их получения будет отличаться. В зависимости от суммы накоплений Социальный фонд может вернуть их в виде единовременной выплаты или в виде ежемесячных выплат, рассчитанных на 20 лет. При этом самостоятельно выбрать тип выплаты пенсионер не сможет, а участник ПДС имеет право сам определять, какой тип выплат ему подходит.

ОСОБЫЕ ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ

Какие особые жизненные ситуации позволяют досрочно снять средства без потерь?

Это потеря кормильца или необходимость в дорогостоящем лечении. Человек сам выбирает – забрать ли ему всю сумму накоплений по Программе или только часть. Порядок выплаты средств в особых жизненных ситуациях будет определяться Постановлением Правительства РФ, которое в скором времени будет издано.

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

В случае возникновения особой жизненной ситуации человек вправе забрать до 100% денег со счета ПДС, в том числе – переведенные в Программу пенсионные накопления, средства государственного софинансирования и инвестиционный доход, независимо от срока действия договора.

СОФИНАНСИРОВАНИЕ

Софинансирование уплачиваемых взносов со стороны государства: какие условия, механика начисления?

Граждане имеют право на софинансирование своих взносов по Программе в течение первых десяти лет участия. Софинансирование рассчитывается и автоматически зачисляется на счет ПДС ежегодно в апреле-мае года, следующего за отчетным.

Размер софинансирования (максимум 36 тыс. руб. в год) зависит от:

- суммы взносов участника за истекший календарный год;
- среднемесячного дохода человека:
 - при доходе до 80 тыс. руб. в месяц государство софинансирует в соотношении 1 рубль к 1;
 - при доходе от 80 до 150 тыс. руб. в месяц государство софинансирует в соотношении 1 рубль государства к 2 рублям гражданина;
 - при доходе от 150 тыс. руб. в месяц государство софинансирует в соотношении 1 рубль государства к 4 рублям гражданина.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Налоговый вычет можно будет получить один раз? Или каждый год от суммы, внесенной за прошлый год?

Налоговые вычеты по Программе человек может получать на протяжении всего срока действия договора. Каждый участник имеет право вернуть 13% от суммы

уплаченных взносов в размере до 400 тыс. руб. за год. То есть максимальная сумма возмещения составляет 52 тыс. руб. в год.

Условия получения налогового вычета. Положен ли вычет, если дополнительно открыты счета ИИС и ДСЖ?

При определении налогового вычета будут учитываться взносы по договорам долгосрочных сбережений, негосударственного пенсионного обеспечения, долгосрочным договорам страхования жизни и долгосрочные индивидуальные инвестиционные счета в совокупности до 400 тыс. руб. в год. При НДФЛ 13% сумма вычета составляет до 52 тыс. рублей в год.

Как сделать оформить вычет?

Оформить налоговый вычет по программе долгосрочных сбережений можно в течение трех лет с момента уплаты взносов на протяжении всего срока действия договора. Подать заявление можно через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы. Для оформления потребуется заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ и приложить подтверждающие документы, актуальный перечень которых указан на сайте ФНС. Деньги придут на указанный вами счет максимум в течение трех месяцев с момента подачи обращения.

НАСЛЕДОВАНИЕ

Наследование вложенных средств: каковы условия?

Унаследовать средства умершего родственника можно в случае, если его договор с негосударственным пенсионным фондом предполагает единовременную выплату всех накоплений или периодические выплаты на определенный срок, даже если их уже начали выплачивать. Чтобы получить лежащие на счету деньги, правопреемнику необходимо в течение шести месяцев со дня смерти обратиться в НПФ, с которым был заключен договор.

ГАРАНТИИ

Что произойдет с накопленными средствами в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда?

В случае банкротства НПФ Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выплатит его клиентам все средства, включая начисленные проценты, в пределах 2,8 млн руб. Для получения своих накоплений нужно будет написать заявление, после чего деньги поступят на указанный вами банковский счет или будут переведены в другой фонд.

Если же сумма вложений клиента обанкротившегося фонда будет превышать 2,8 млн руб., Агентство по страхованию вкладов будет стараться возместить и ее – в том числе, с помощью распродажи имущества организации-должника.

Если на момент банкротства фонда человеку уже назначены периодические выплаты, то их продолжит выплачивать другой негосударственный пенсионный фонд, который выберет Агентство по страхованию вкладов. В таком случае размер ежемесячных выплат будет ограничен суммой четырехкратной социальной пенсии по старости.

Человек вправе открыть несколько счетов ПДС в разных НПФ и АСВ страхует на 2.8 млн рублей все вклады по ПДС в пределах каждого НПФ.

ДОХОДНОСТЬ

Какой процент начисляется ежегодно? Какой инвестдоход по программе я смогу получить?

Размер инвестиционного дохода, который вы получите по Программе, не фиксирован: он зависит от эффективности работы НПФ, который вы выберете. Доход фиксируется в так называемые даты фиксинга – обычно раз в пять лет.

Однако у фондов есть обязательства по безубыточности: по закону, они обязаны возмещать убытки, если не принесли своим клиентам прибыль. Если же фонд показал отрицательную доходность в интервале от одного до пяти лет – согласно условиям договора, – то он вернет клиенту упущенную по его вине выгоду из собственных резервных средств.

Как показывает практика, НПФ на длительных промежутках времени получают доход выше инфляции. В целом, благодаря государственному соинвестированию, возможности получения налогового вычета и строгому контролю Банка России, на длинной дистанции клиенты НПФ, участвующие в Программе, могут рассчитывать на доход, как минимум, сопоставимый с доходом, полученным от размещения денег на банковском депозите.

Чем ПДС отличается от депозита в банке?

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	×
Налоговый вычет 13% (14%) (ежегодно)	до 52 000 (60 000) руб. в год на уплаченные взносы до 400 000 руб. в год	×
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора в период действия договора	✓	×