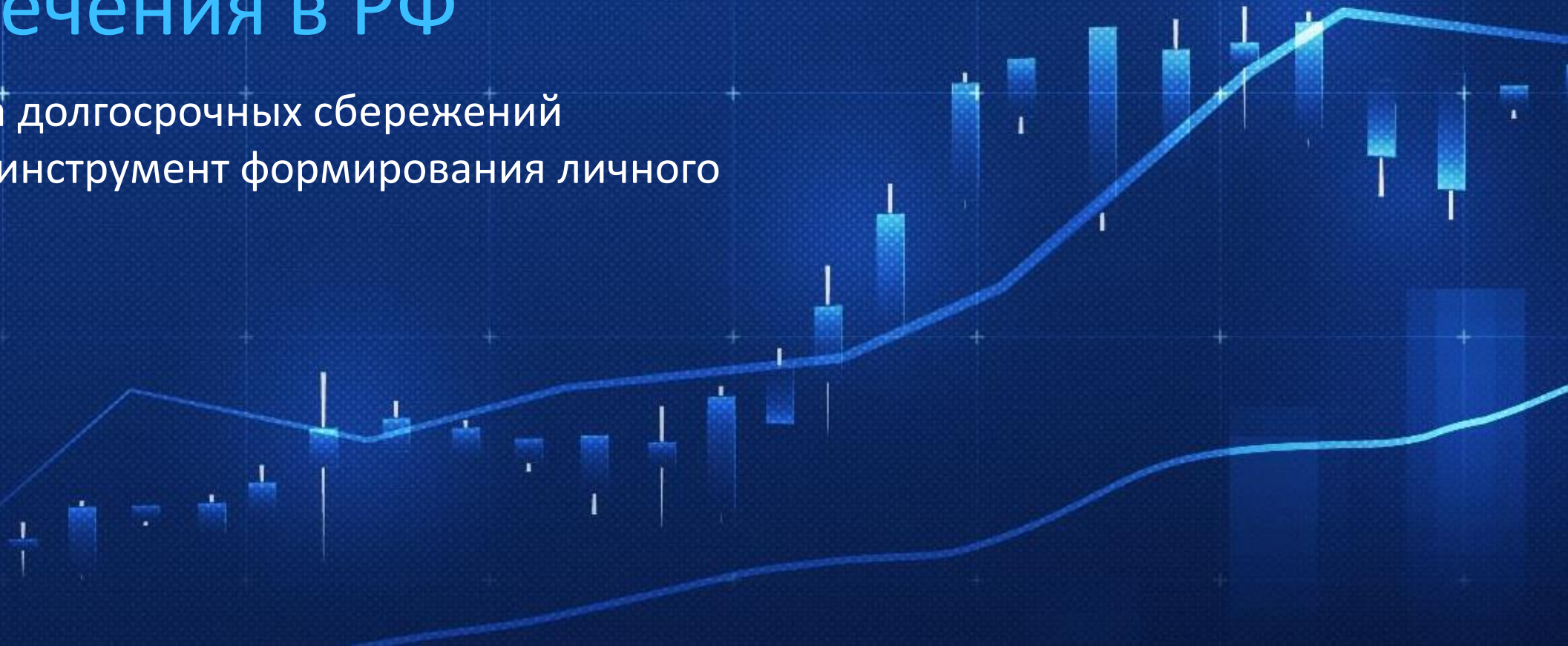


Варианты пенсионного обеспечения в РФ

Программа долгосрочных сбережений
как новый инструмент формирования личного
капитала



/ ВИДЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ



Гарантированная пенсия
от государства



Обязательное пенсионное
страхование



Самостоятельное формирование
пенсионного капитала в НПФ

Социальная пенсия

Выплачивается
государством

- ✓ назначается при
отсутствии оснований для
получения страховой
пенсии

Страховая пенсия

Формируется
за счет взносов
работодателя

- ✓ учитывается в
баллах

Накопительная пенсия

Формировалась за счет
взносов работодателя с
2002 по 2013 гг.

- ✓ с 2014 года взносы
работодателя на
накопительную пенсию
не перечисляются
- ✓ инвестиционный доход

Негосударственное пенсионное обеспечение

Формируется за счет:

- ✓ личных добровольных
взносов
- ✓ инвестиционного
дохода

Долгосрочные сбережения

Формируются за счет:

- ✓ личных добровольных
взносов
- ✓ софинансирования
государства
- ✓ инвестиционного дохода
- ✓ средств пенсионных
накоплений (ОПС)

/ СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ

Из чего состоит?

1. Индивидуальная часть, при расчете которой учитываются «заработанные» индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК) или пенсионные баллы.

Пенсионные баллы «зарабатываются» за счет страховых взносов работодателя.

При выходе на пенсию накопленные баллы конвертируются в деньги.

За 1 год можно заработать до 10 баллов

Стоимость балла каждый год меняется:
в 2024 году – 133,05 ₽

2. Фиксированная часть, размер устанавливается законодательно и ежегодно индексируется 1 января. В 2024 году – 8 134,88 ₽.

Условия получения¹

- ✓ Пенсионные баллы: 30
- ✓ Страховой стаж: 15 лет
- ✓ Достижение пенсионного возраста: 60 лет – для женщин и 65 – для мужчин

Минимальная ежемесячная выплата²

в 2024 г. – 12 126,4 ₽

Фиксированная выплата,
которую добавляет государство

Сумма, эквивалентная накопленным
баллам

Ежегодно индексируется
в 2024 г. – 8 134,88 ₽

Сумма баллов * Стоимость балла
в 2024 г. – 30 баллов * 133,05 ₽ = 3 991,5 ₽

1. После завершения Пенсионной реформы. Если пенсионных баллов или стажа не хватает – их можно докупить (минимальный размер страхового взноса в 2024 г. для покупки 1 года стажа и 1 балла составляет 50 798,88 руб.). Социальный фонд России. Добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.
2. Пенсионер получит федеральную социальную доплату, если региональный прожиточный минимум ниже федерального или равен ему. Региональную соцдоплату назначат, если прожиточный минимум в субъекте выше федерального. Доплата положена только неработающим пенсионерам

Социальная пенсия назначается в случае, если у пенсионера **не хватает** баллов или стажа для назначения страховой пенсии¹

01

Социальная пенсия назначается на 5 лет позже страховой пенсии:

в 65 лет – для женщин
в 70 лет – для мужчин

02

Размер социальной пенсии значительно ниже страховой пенсии:

7 689,48 ₽

03

Индексируется

ежегодно 1 апреля

1. После завершения Пенсионной реформы. Если пенсионных баллов или стажа не хватает – их можно докупить (минимальный размер страхового взноса в 2024 г. для покупки 1 года стажа и 1 балла составляет 50 798, 88 руб.). Социальный фонд России. Добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

/ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ



Сформирована за счет взносов работодателя (6% от оклада) в период 2002-2013 гг.

с 2014 г. взносы от работодателя на накопительную пенсию не перечисляются (все взносы работодателя направляются на формирование страховой пенсии)



Накопления **аккумулируются** на индивидуальном лицевом счете в Социальном фонде России (СФР) или на пенсионном счете накопительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) и **увеличиваются** за счет инвестдохода, начисляемого по итогам года



Выплачивается в виде **накопительной пенсии** и дополнительно к страховой пенсии



Накопления **можно перевести** в другой фонд

/ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Как не потерять доход при переходе в другой НПФ?

Доходность фиксируется **1 раз в 5 лет**. Поэтому перед переводом узнайте дату вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.



Если договор с НПФ вступил в силу в 2020 году, то фиксация произойдет уже в 2024. Написав в текущем году заявление на перевод накопительной пенсии, вы не потеряете накопленный доход.

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на пенс. счет

Потеря инвестиционного дохода при подаче заявления о переходе из НПФ в 2024 г.

2011 и ранее, 2016, 2021

Потеря дохода за 2021-2024 годы

2012, 2017, 2022

Потеря дохода за 2022-2024 годы

2013, 2018, 2023

Потеря дохода за 2023-2024 годы

2014, 2019, 2024

Потеря дохода за 2024 год

2015, 2020

Нет потери дохода

/ КАК УЗНАТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ?

Узнать размер будущей пенсии и проверить корректность данных можно, получив **выписку из Индивидуального лицевого счета (ИЛС)**, которая содержит информацию о страховом стаже, заработной плате и уплаченных работодателем страховых взносов и пенсионных баллах.

Как получить выписку?



/ ВЫПИСКА ИЗ ИЛС: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ?

Выбранный вариант пенсионного обеспечения, страница 1

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования, выбранный застрахованным лицом 1967 года рождения и моложе

направление страховых взносов на формирование только страховой пенсии

(направление страховых взносов на формирование только страховой пенсии / направление страховых взносов на формирование страховой и накопительной пенсий (6% индивидуального тарифа страховых взносов))

Величина индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК), страница 1

Величина индивидуального пенсионного коэффициента (далее - ИПК) **56.789**

Трудовой стаж, 1 страница

Стаж (учитываемый для целей назначения пенсии)

15 лет 8 месяцев 15 дней

(для получателя страховой пенсии либо иной пенсии, назначенной с применением Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ, указываются данные, не учтенные при установлении пенсии)

Пенсионный капитал сформированный из страховых взносов, п. 2.5

2.5. расчетный пенсионный капитал, сформированный из страховых взносов за 2002-2014 годы (с учетом индексаций расчетного пенсионного капитала) – 450 000 руб. 00 коп.

Действующий страховщик, п. 4, а также:

- сумма накоплений гарантированная АСВ
- сумма страховых взносов на финансирование накопительной пенсии
- сумма средств пенсионных накоплений с учетом результатов инвестирования
- сумма потерь инвестиционного дохода при досрочном переходе в другой НПФ/СФР

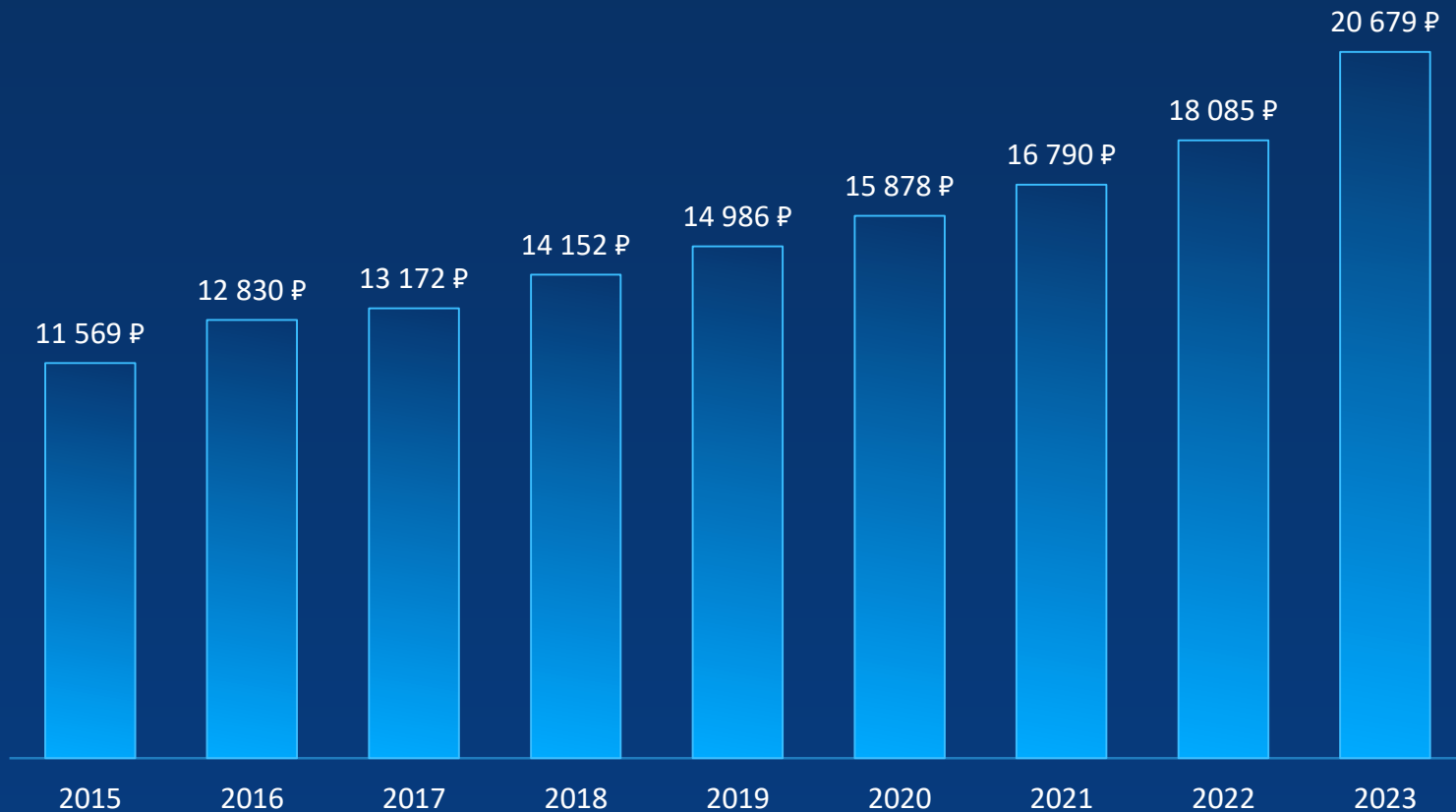
4. Страховщиком с "01" января 2010 является:

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

наименование негосударственного пенсионного фонда

/ СРЕДНИЙ РАЗМЕР ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ В РФ

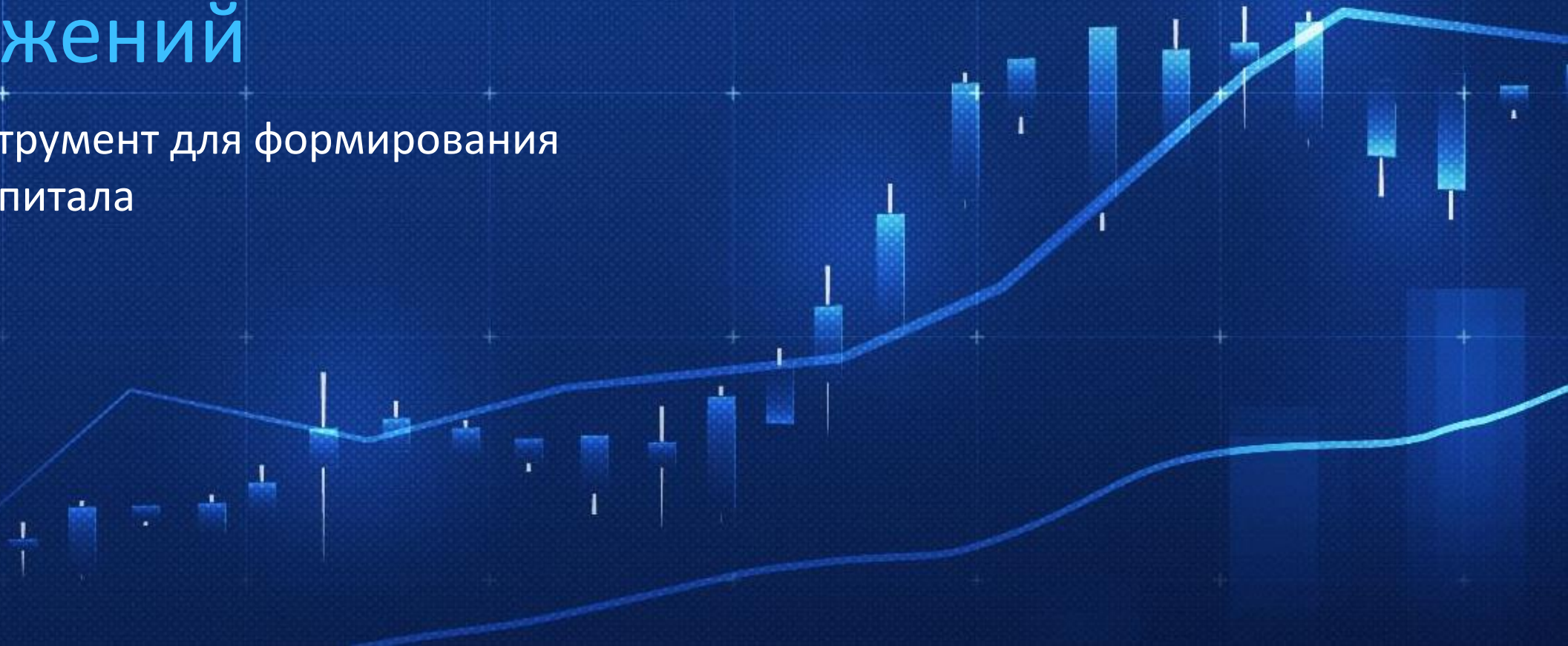
Россияне не могут повлиять на государственные выплаты



Как самостоятельно сформировать капитал и увеличить будущую пенсию?

Программа долгосрочных сбережений

Новый инструмент для формирования
личного капитала



/ ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ЧТО ЭТО?

Новая возможность
накоплений

- ▶ финансовая подушка безопасности
- ▶ сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- ▶ регулярный доход в будущем
- ▶ небольшие ежемесячные отчисления

Долгосрочные сбережения
формируются за счет

- ▶ добровольных взносов гражданина
- ▶ софинансирования государства
- ▶ пенсионных накоплений (ОПС)
- ▶ инвестиционного дохода
- ▶ возможности использования налогового вычета

Средства ПДС можно
гибко использовать

- ▶ в любом возрасте через 15 лет участия в Программе
- ▶ по достижении 55 лет (женщины) или 60 лет (мужчины) при любом сроке участия в Программе
- ▶ если возникла сложная жизненная ситуация, деньги можно получить досрочно

Это новый сберегательный продукт, который позволит сформировать личный капитал при финансовой поддержке государства

/ ПОЧЕМУ УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ ВЫГОДНО?



Эффективность вложений

Софинансирование государства

до 36 000 ₽ в год в течение первых 3-х лет при ежегодных взносах от 2 000 ₽

Получение налогового вычета

до 52 000 ₽ (60 000 ₽) при сумме личных взносов до 400 000 ₽ в год¹

Инвестиционный доход

Начисление инвестиционного дохода по итогам года

1. Ст. 219.2 НК РФ.



Сохранность средств

Защита доходности

Доход от инвестирования средств фиксируется ежегодно и не может уйти в минус по итогам каждого периода

Защита средств АСВ

Средства застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ) до 2,8 млн ₽

Юридическая защита

Денежные средства защищены юридически на этапе накопления, не делятся при разводе и не подлежат аресту²

2. Статья 18 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ.



Управление средствами

Использование пенсионных накоплений

В Программу можно перевести пенсионные накопления, сформированные до 2014 года

Получение средств без расторжения договора

При наличии особой жизненной ситуации (потеря кормильца, оплата дорогостоящего лечения)³

Полное наследование средств⁴

Правопреемники участника имеют право на получение 100% остатка средств на этапе накопления или на этапе выплат

3. Пункт 6 статьи 36.41 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 25.12.2023)

4. За исключением назначенной пожизненной выплаты участнику Программы.

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ. СОФИНАНСИРОВАНИЕ

01

от 2 000 ₽/год

Минимальный размер взноса для получения господдержки

02

первые 3 года

Будет действовать софинансирование после внесения первого взноса

03

108 000 ₽ за 3 года

Максимальный размер софинансирования за весь период



Размер софинансирования зависит от суммы уплаченных личных взносов по договору долгосрочных сбережений и размера среднемесячного дохода (по данным ФНС).

Среднемесячный доход Вкладчика
до вычета налога

до 80 000 ₽¹

от 80 000 ₽ до 150 000 ₽²

свыше 150 000 ₽³

Соотношение софинансирования
личные взносы / взносы от государства

1 1

2 1

4 1

Итоговая сумма на счете
личные взносы + взносы от государства = итог

36 000 ₽ + 36 000 ₽ 72 000 ₽

72 000 ₽ + 36 000 ₽ 108 000 ₽

144 000 ₽ + 36 000 ₽ 180 000 ₽

/ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДОЛГОСРОЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

Максимальные суммы,
которые можно получить в год¹

до 52 000 ₽

при сумме взносов до 400 000 ₽

Налоговый вычет на долгосрочные сбережения
можно получить с уплаченных взносов:

- ▶ по договору негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)²
- ▶ по договору долгосрочных сбережений
- ▶ на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС III типа)

1. Возврат НДФЛ. Статья 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан (НВДС). Максимальная сумма взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет, — 400 000 рублей в год. НВДС предоставляется в сумме уплаченных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с 2025 года), договору долгосрочных сбережений и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет. Размер вычета зависит от налоговой ставки и определяется совокупным доходом за год: при доходе до 5 млн рублей (включительно) в год и налоговой ставке в размере 13% максимальный размер вычета составит 52 000 рублей в год, при доходе более 5 млн рублей в год и налоговой ставке в размере 15% максимальный размер вычета составит 60 000 рублей в год.

2. Возврат НДФЛ. Статья 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан (НВДС). НВДС как единый налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение будет применяться с 2025 года. В 2024 году максимальная сумма уплаченных пенсионных взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет, — 150 000 ₽ в год, а максимальный возврат составит 19 500 ₽.

/ ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ

Возраст Вкладчика

От 14 лет до 70 лет¹

Первый взнос

От 2 000 ₽

Последующие взносы

Размер и периодичность взносов
Вкладчик определяет
самостоятельно

Срок участия

15 лет или достижение
возраста:
55 лет – для женщин
60 лет – для мужчин

Возможность выхода из Программы на любом этапе согласно условиям договора²

Возможно оформление договора в пользу третьих лиц (возраст участника от 0 до 70 лет)

При участии от 5 лет

получение взносов
без понижающих
коэффициентов

1. В случае если возраст вкладчика от 14 до 18 лет, потребуется участие законных представителей (законопроект № 579819-8)
2. В случае расторжения выкупная сумма будет состоять из личных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода (без пенсионных накоплений)

/ ВАРИАНТЫ ВЫПЛАТ

На момент оформления ПДС клиенту
15 и более лет до достижения возраста
55 (Ж) / 60 (М)

1. Единовременная выплата по истечении 15 лет (независимо от возраста)¹
2. Назначение выплат по истечении 15 лет (независимо от возраста):
 - ▶ Срочная выплата (не менее 5 лет): правопреемство на этапе накопления или на этапе выплат
 - ▶ Пожизненная выплата: правопреемство только на этапе накопления
 - ▶ Выплата при особой жизненной ситуации (потеря кормильца, оплата дорогостоящего лечения)²

На момент оформления ПДС клиенту
менее 15 лет до достижения возраста
55 (Ж) / 60 (М)

1. Единовременная выплата при достижении возраста 55 (Ж) / 60 (М) лет (если пожизненная выплата <10% от прожиточного минимума пенсионера)¹
2. Назначение выплат по достижении возраста 55 (Ж) / 60 (М) лет:
 - ▶ Срочная выплата (не менее 5 лет): правопреемство на этапе накопления или на этапе выплаты
 - ▶ Пожизненная выплата: правопреемство только на этапе накопления
 - ▶ Выплата при особой жизненной ситуации (потеря кормильца, оплата дорогостоящего лечения)²

1. Если размер пожизненных периодических выплат, в случае их назначения, составит менее 10 процентов прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации, Участнику будет осуществлена единовременная выплата. При этом, по истечению 15 лет действия ПДС, единовременная выплата возможна всегда, без привязки к расчетному размеру пожизненной выплаты.

2. Распоряжение Правительства РФ от 29.11.2023 N 3392-р: перечень видов дорогостоящего лечения.

/ ГЛАВНЫЕ ОТЛИЧИЯ ПДС ОТ ДЕПОЗИТА

Параметры	Депозит		ПДС	
Софинансирование	отсутствует	✗	до 36 000 ₽/год	✓
Налоговый вычет	отсутствует	✗	до 52 000 (60 000) ₽/год ¹	✓
Защита АСВ	до 1,4 млн ₽	✓	до 2,8 млн ₽	✓
График внесения	отсутствует	✓	отсутствует	✓
Доходность	фиксированная ставка	✓	инвестиционная доходность	✓
Налогообложение инвестиционного дохода	существует	✗	отсутствует	✓
Итого, господдержка и налоговые льготы	отсутствует	✗	до 88 000 (96 000) ₽/год	✓

1. Возврат НДФЛ. Ст. 219.2 НК РФ. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Максимальная сумма взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет, – 400 000 ₽ в год и предоставляется в сумме уплаченных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет. Максимальный возврат зависит от налоговой ставки Вкладчика и определяется совокупным доходом за год: при доходе до 5 млн ₽ в год и налоговой ставке в размере 13% максимальный возврат составит 52 000 ₽ в год, при доходе более 5 млн ₽ в год и налоговой ставке в размере 15% максимальный возврат составит 60 000 ₽ в год.

/ ЭФФЕКТИВНОСТЬ УЧАСТИЯ В ПРОГРАММЕ

Прогноз эффективности участия при первоначальном взносе 3 000 ₽, ежемесячных взносах в размере 3 000 ₽ и использовании налогового вычета в качестве добровольных взносов

Ваш доход, ₽/мес.	Общая сумма взносов за 15 лет, ₽	Размер гос. софинансирования, ₽ ¹	Сумма налогового вычета, ₽ ²	Инвестдоход, ₽ ³	Накопленная сумма, ₽
до 80 000	540 000	108 000	70 200	743 463	1 461 663
от 80 000 до 150 000	540 000	54 000	70 200	647 442	1 311 642
свыше 150 000	540 000	27 000	70 200	599 432	1 236 632

Эффективность Программы за год участия в течение первых 3 лет⁴

+100%

от государства⁵

+13%

возврат НДФЛ²

+8,16%

инвестдоход⁶

= 121,16%

эффективность участия

1. Действует первые три года после перечисления личного первого взноса, возможно продление по решению Правительства РФ.

2. При налоговой ставке 13% налоговый вычет со сберегательных взносов можно получать до 52 тыс. ₽ за год.

3. Средняя ежегодная доходность (сбалансированный инвестиционный портфель), начисленная на счета участников программ НПО за период 2009-2023 г.

4. После заключения договора и уплаты первоначального сберегательного взноса

5. При сумме сберегательных взносов не более 36 000 руб./год и среднемесечном доходе до 80 000 руб./мес.

6. Доходность по итогам года к начислению на счета участников Программы долгосрочных сбережений, исходя из целевой доходности по Сбалансированному инвестиционному портфелю на 2024 год. Используемые в расчете показатели доходности не гарантированы и применяются исключительно в целях расчета ориентировочного размера капитала. Государство не гарантирует доходности от размещения пенсионных резервов. Доход от размещения пенсионных резервов может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

/ КАК РАБОТАЕТ ПРОГРАММА?



/ ДЛЯ КОГО ЭТА ПРОГРАММА

Для молодежи

Личный капитал
на исполнение желаний
и реализацию планов.

Для взрослых

Дополнительный доход
для крупных покупок,
улучшения жилищных условий
(для себя
и близких), обучения детей
и заботы о семье.

Для старшего поколения

Прибавка к пенсии для
комфортной и яркой жизни
после завершения карьеры.
Выплаты на 5 лет раньше
наступления
общеустановленного
пенсионного возраста