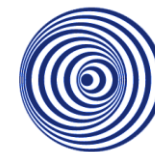




Минфин
России



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



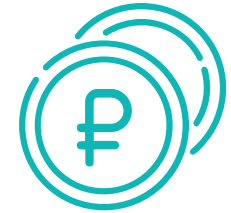
Выбрать НПФ

02



Заключить 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

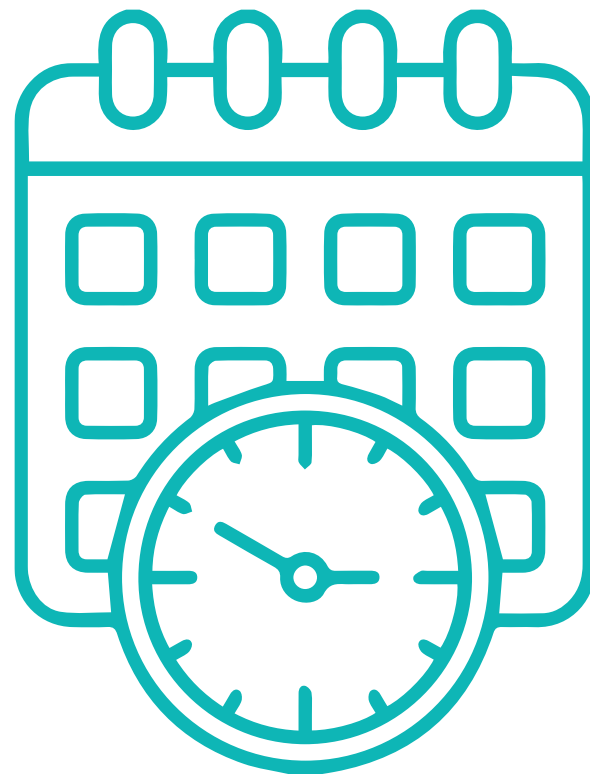
– при заключении договора в 2028 г.

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

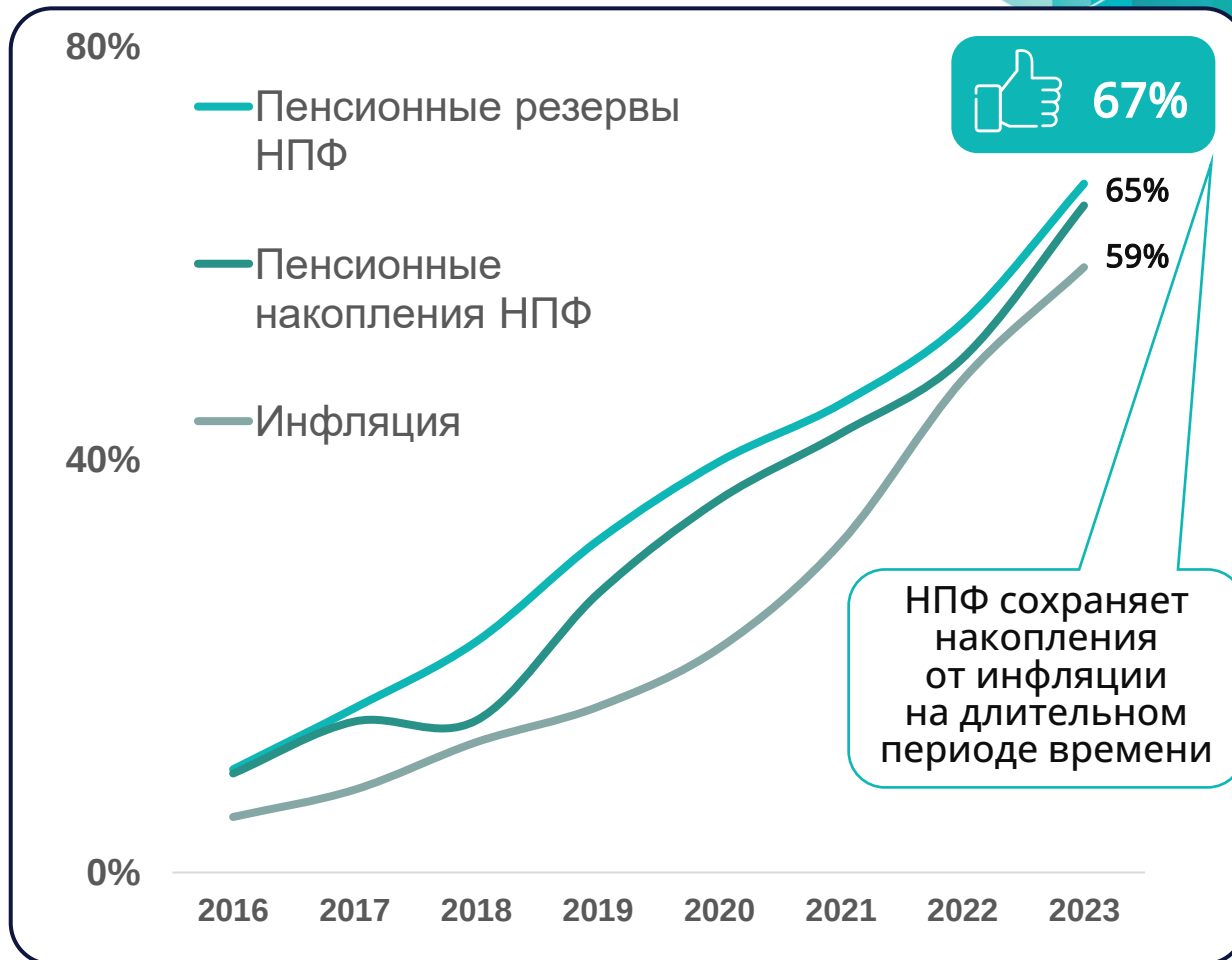
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – с **4** млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

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



*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%**

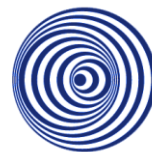
до 38% годовых
(на периоде 15 лет)



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

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



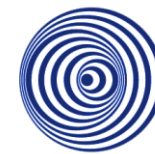
pds.napf.ru



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Для руководителей ФОИВ

Основания для реализации, контроль



Поручение **Президента РФ** по итогам Форума «Россия зовет!» от 14 января 2024 г. №Пр-54.

- Ответственный – Мишустин М.В.
- Доклад – до 1 мая 2024 г., далее – один раз в квартал.



Письмо Заместителя Председателя Правительства РФ **А.Р.Белоусова** в ФОИВ – **исх. №**



Письмо Министра финансов РФ **А.Г.Силуанова** в ФОИВ – **исх. №**



С 1 января будущего года запускается новый инструмент долгосрочных сбережений граждан. Речь идёт о добровольных накоплениях в негосударственных фондах. Уже по итогам первого года программы долгосрочных сбережений граждан объём таких вложений должен составлять не менее 250 миллиардов.

В.Путин

07.12.2023



Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



Новая возможность накоплений

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



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 3 лет



Налоговый вычет **13%** – с суммы взносов **до 400 тыс. руб.** в год



Наследование – **100%** средств на счете



Государственные гарантии сохранности – **до 2,8 млн руб. +** инвестиционный доход



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

Необходимые действия



Организовать **проведение информационно-разъяснительной работы** среди сотрудников Министерства и подведомственных организаций, компаний с госучастием (в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 23.01.2023 №91-р, **список в Приложении**)

Обеспечить **охват информационно-разъяснительной работой:**

- к 01.04 – 10% сотрудников
- к 01.05 – 30% сотрудников
- к 01.06 – 50% сотрудников
- к 01.07 – 80% сотрудников
- к 01.08 – 100% сотрудников



Назначить профильного **заместителя министра** ответственным за информационно-разъяснительную работу и ежемесячную отчетность по ней

Необходимые действия



Сформировать механизм постоянного взаимодействия при проведении информационно-разъяснительной работы с **Минфином России и Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)**



Обеспечить **ежемесячную отчетность** о результатах информационно-разъяснительной работы перед Минфином России для докладов Первому Заместителю Председателя Правительства РФ и Президенту РФ



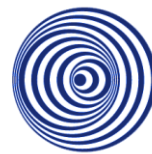
Оставить за собой **контроль выполнения** данной задачи



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



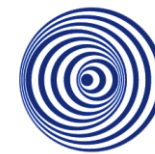
pds.napf.ru



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Для заместителей руководителей ФОИВ

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



Новая возможность накоплений

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



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 3 лет



Налоговый вычет **13%** – с суммы взносов **до 400 тыс. руб.** в год



Наследование – **100%** средств на счете



Государственные гарантии сохранности – **до 2,8 млн руб. +** инвестиционный доход



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

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор ПДС

Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ **застрахованы государством**
- **ПДС** – единственная программа софинансируемая государством
- **Отдельный налоговый вычет** 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

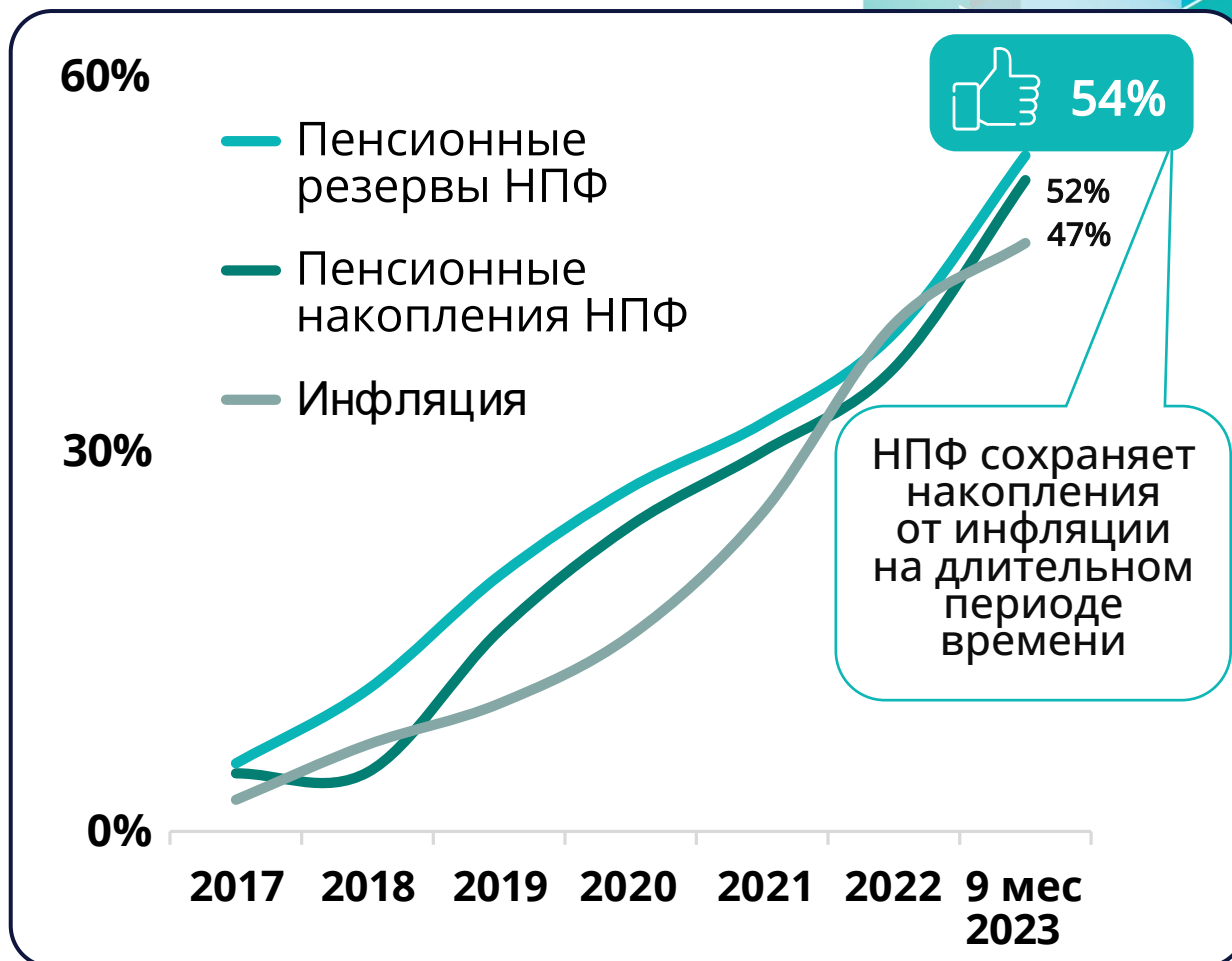
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – с **4** млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

Защита накоплений граждан в ПДС

Доходность или сохранность сбережений?
(результаты социологического опроса)



Накопленная **доходность** НПФ
в сравнении с **инфляцией**



Виды выплат по ПДС

Периодические выплаты: основания для назначения

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

Варианты выплаты накоплений:

Периодические выплаты

- ♦--♦ Пожизненно
- ♦--♦ На срок не менее 10 лет
- ♦--♦ На иной срок предусмотренный договором

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 – пожизненная выплата участнику ПДС)

4 шага для вступления в ПДС



Принять решение
о подключении
к ПДС

01



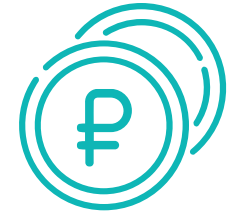
Выбрать НПФ

02



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

03



Вносить взносы
в любом размере
и с любой
периодичностью

04

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



Уникальность Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	✗
Налоговый вычет 13% (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 (60 000) руб./год 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 расчета сбережений по ПДС



Пример расчета сбережений по ПДС



Зарплата
участника,
руб./мес.

до **₽ 80** тыс.



Взносы
участника,
руб./год

36 тыс.



Софинансирование
государства

100 %



Налоговый
вычет²

13 %



Инвестиционный
доход³

8 %



Доходность
по программе
за год

= 121%

₽ 80-150 тыс.

72 тыс.

50 %

13 %

8 %

= 71%

свыше **₽ 150** тыс.

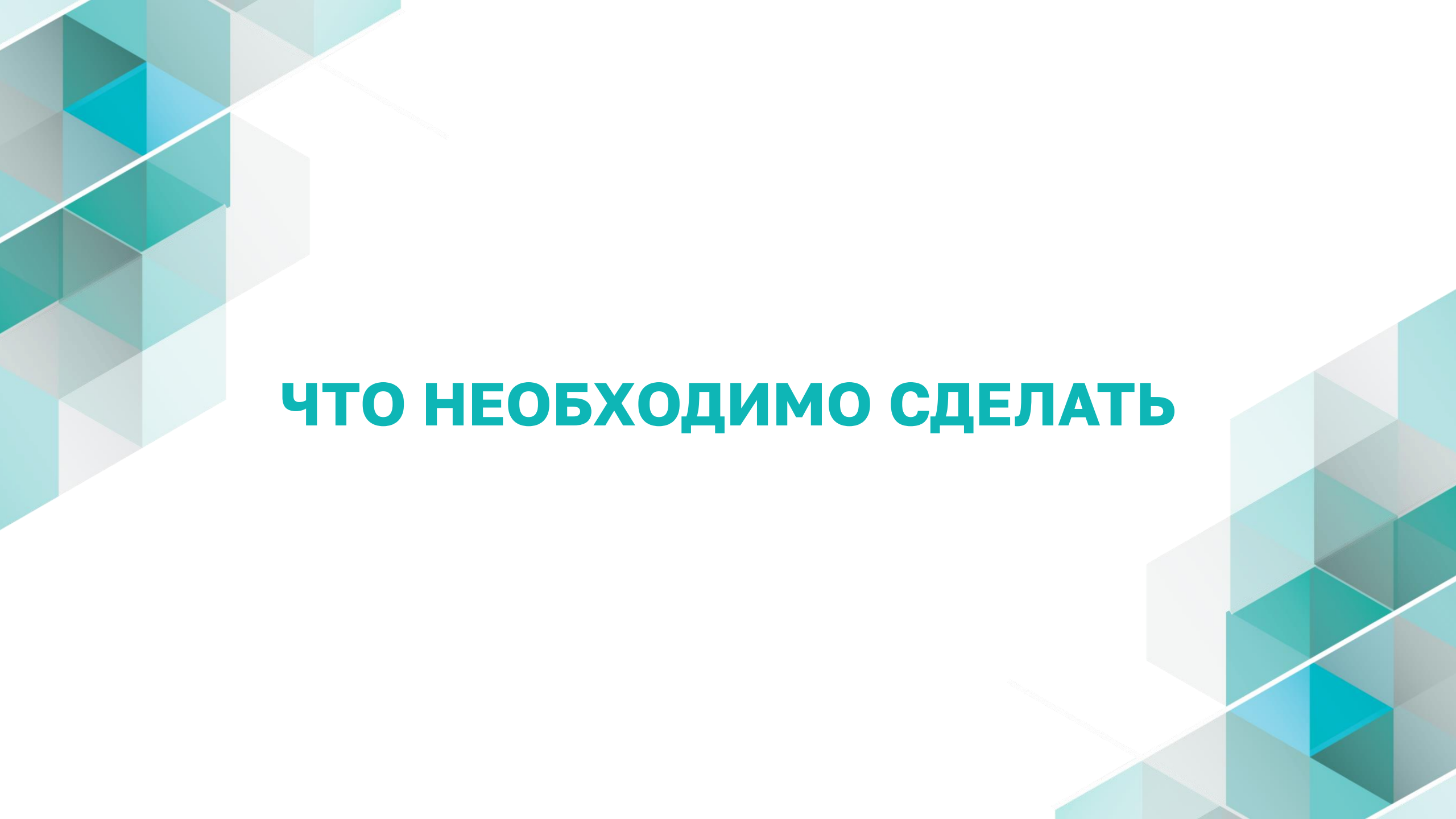
144 тыс.

25 %

13 %

8 %

= 46%



ЧТО НЕОБХОДИМО СДЕЛАТЬ

Система информирования и отчетности

Главная задача - создать **эффективную систему информирования** о Программе сотрудников Министерства, подведомственных организаций, компаний с госучастием (в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 23.01.2023 №91-р, список в Приложении), наладить **регулярную отчетность** о проводимых мероприятиях по информированию

Система информирования должна включать

- **Инструктаж руководителей кадровых подразделений** Министерства, подведом, госкомпаний, их мотивирование на построение эффективной системы информирования сотрудников и системы отчетности
- Обязательное **очное общение** представителей кадровых служб с сотрудниками – как специально для информирования о Программе, так и в ходе регулярных оценок эффективности персонала
- Разработку **графика очных встреч** с сотрудниками с целью выхода на следующие количественные показатели информированности о Программе:
 - ▶ к 01.04 – 10% сотрудников
 - ▶ к 01.05 – 30% сотрудников
 - ▶ к 01.06 – 50% сотрудников
 - ▶ к 01.07 – 80% сотрудников
 - ▶ к 01.08 – 100% сотрудников

Система информирования и отчетности

Система информирования должна включать

- Изучение представителями кадровой службы **информации о ПДС**, в том числе ответов на сложные вопросы – для очного общения с сотрудниками
- Распространение информации о Программе по различным **каналам коммуникации** (см. слайд «Каналы информирования» ниже)
- Получение информации о сотрудниках, являющихся клиентами негосударственных пенсионных фондов **по программе обязательного пенсионного страхования**, т.е. имеющих накопительную пенсию *(если компания работает с определенным НПФ, эту информацию следует запросить в НПФ централизованно)*
- На основе полученных данных о таких сотрудниках провести с ними работу по информированию о **возможности перевода накопительной пенсии в ПДС**

Система информирования и отчетности

Система информирования должна включать

■ **Ежемесячную отчетность** по следующим параметрам (в соответствии с таблицей в Приложении):

- ▶ Количество и долю в процентах охваченных информационной работой сотрудников
- ▶ Количество и долю в процентах сотрудников, принявших решение о переходе из ОПС в ПДС
- ▶ Количество и долю в процентах сотрудников, принявших решение о вступлении в ПДС
- ▶ Виды каналов информирования, задействованных в коммуникации с сотрудниками (публикации в корпоративных медиа, раздача лифлетов, демонстрация роликов, установка заставок на компьютеры и др. – см. слайд «Каналы информирования»)
- ▶ Количественные показатели использования каналов информирования (число публикаций, рассылок, показов роликов, компьютеров с установленными заставками, распространенных лифлетов и проч.)

Каналы информирования

Перечень **наиболее эффективных каналов информирования** сотрудников Министерства, подведомственных организаций, компаний с госучастием рекомендуется выработать совместно с представителями **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)**

Возможные каналы информирования сотрудников



Использование **внутрикорпоративных информационных ресурсов** – Интранет-портала, корпоративных медиа (газеты, журнала)



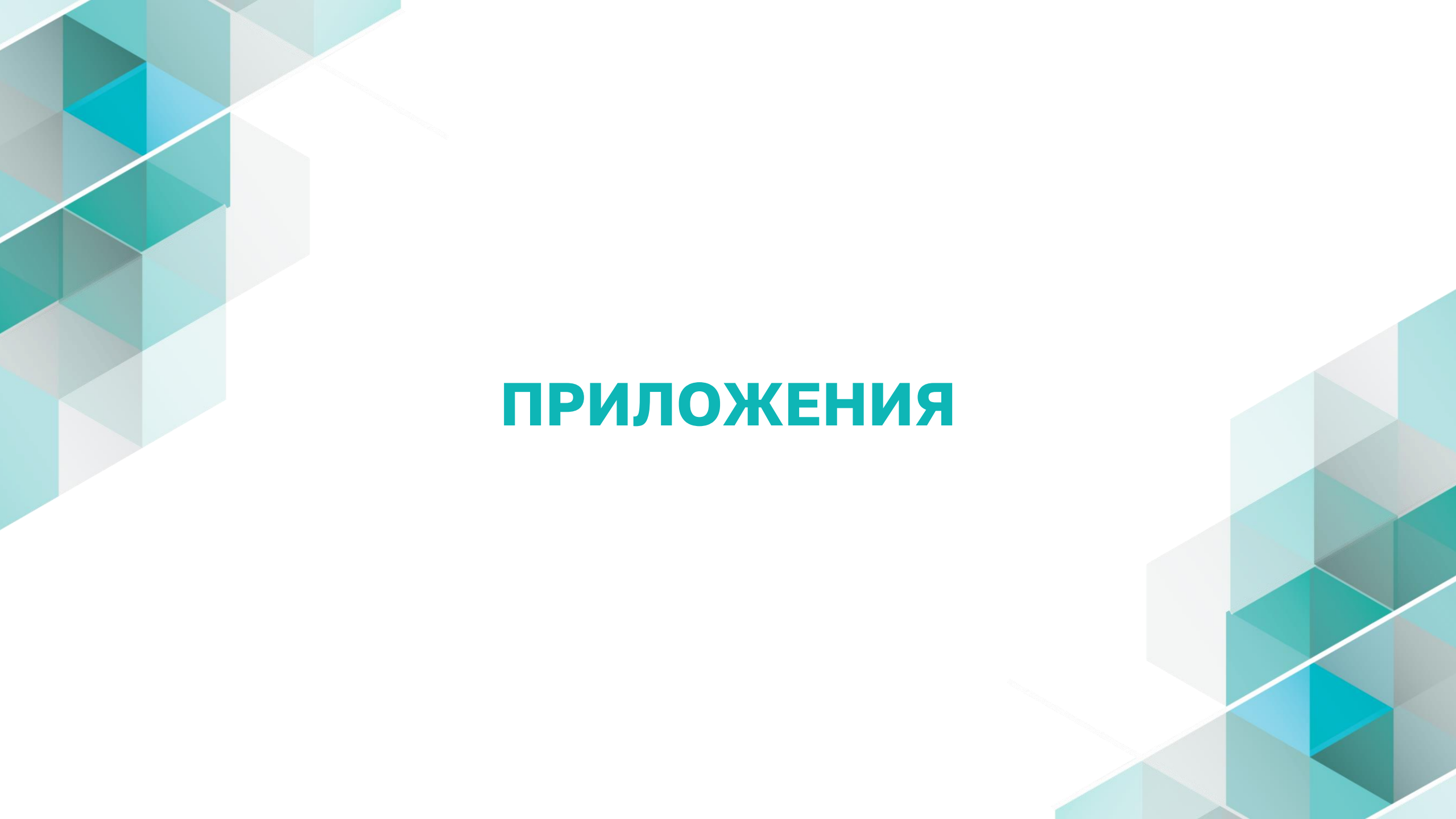
Размещение **видеороликов** (без звука), **статичных заставок** на цифровых носителях – на экранах в офисах, в лифтовых холлах



Раздача сотрудникам **лифлетов**



Во всех информационных продуктах, создаваемых внутри компании / организации, должна быть возможность **перехода пользователя на специальный лендинг** с исчерпывающей информацией о Программе – pds.napf.ru/ (через прямую ссылку или QR-код)



ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Таблицы отчетности

Охват и эффективность информационной работы

Показатель	Количество, человек	Доля, в % от общего количества
Всего сотрудников компании / организации		
Охвачено информационной работой сотрудников компании / организации		
Сотрудников компании / организации, принявших решение о переходе из ОПС в ПДС		
Сотрудников компании / организации, принявших решение о вступлении в ПДС		
Очных встреч с сотрудниками проведено		

Приложение 1. Таблицы отчетности

Использование каналов информирования

Канал информирования	Количественный показатель, ед.	Оценочная аудитория, чел.
Публикаций в корпоративных медиа (газете, журнале, Интранет портале, др.)		
Цифровых носителей в помещении компании / организации (в офисных и производственных помещениях, лифтовых холлах и т.д.)		
Показов видеоролика на цифровых носителях в помещении		
Компьютеров офисных сотрудников с размещенной на них заставкой		
Лифлетов распространено		
Иные каналы информирования, использованные компанией / организацией		

Приложение 2. Вопросы и ответы

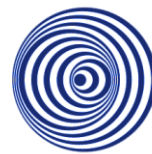




Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



pds.napf.ru