Минфин России

Банк России

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

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

Наследование – **100%** средств на счете

Софинансирование государства – **до 36 тысяч рублей** в год в течение 3 лет

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

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

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

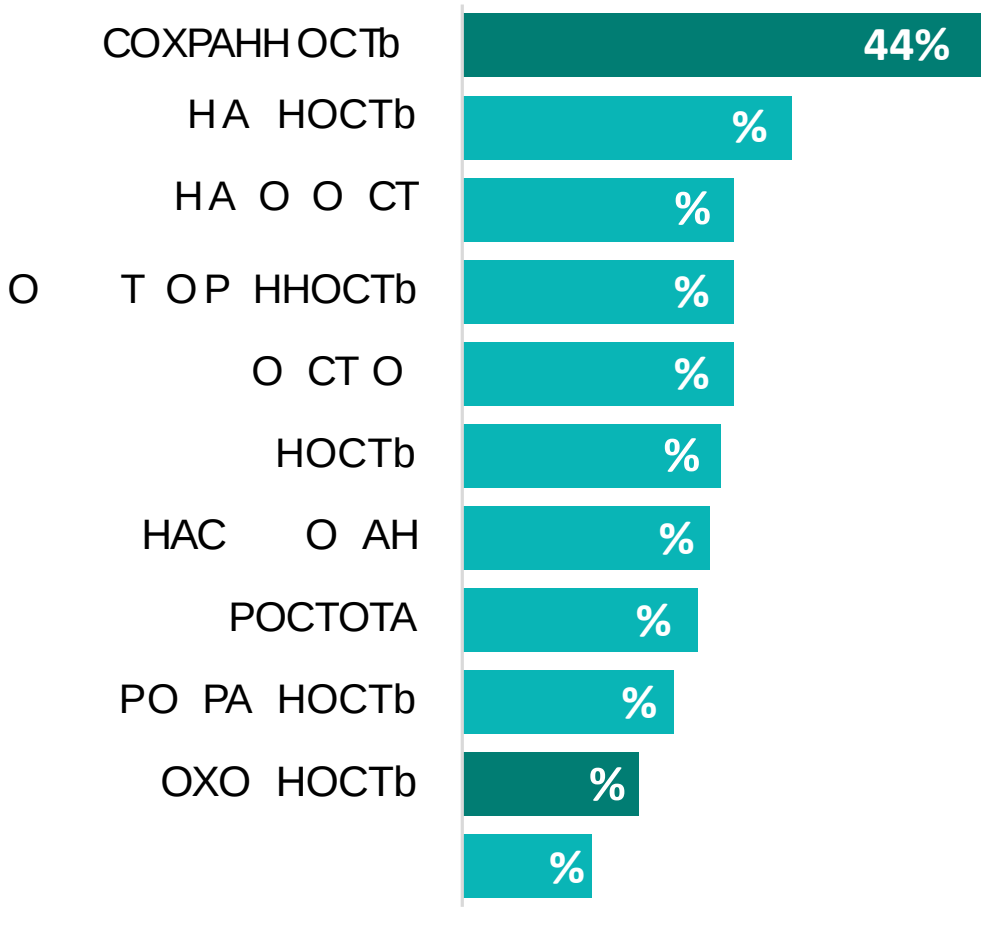
- **Надзор Банка России**
- **Жесткие требования и контроль качества инвестиций**, регулярное стресс-тестирование

Доверие граждан и работодателей к НПФ

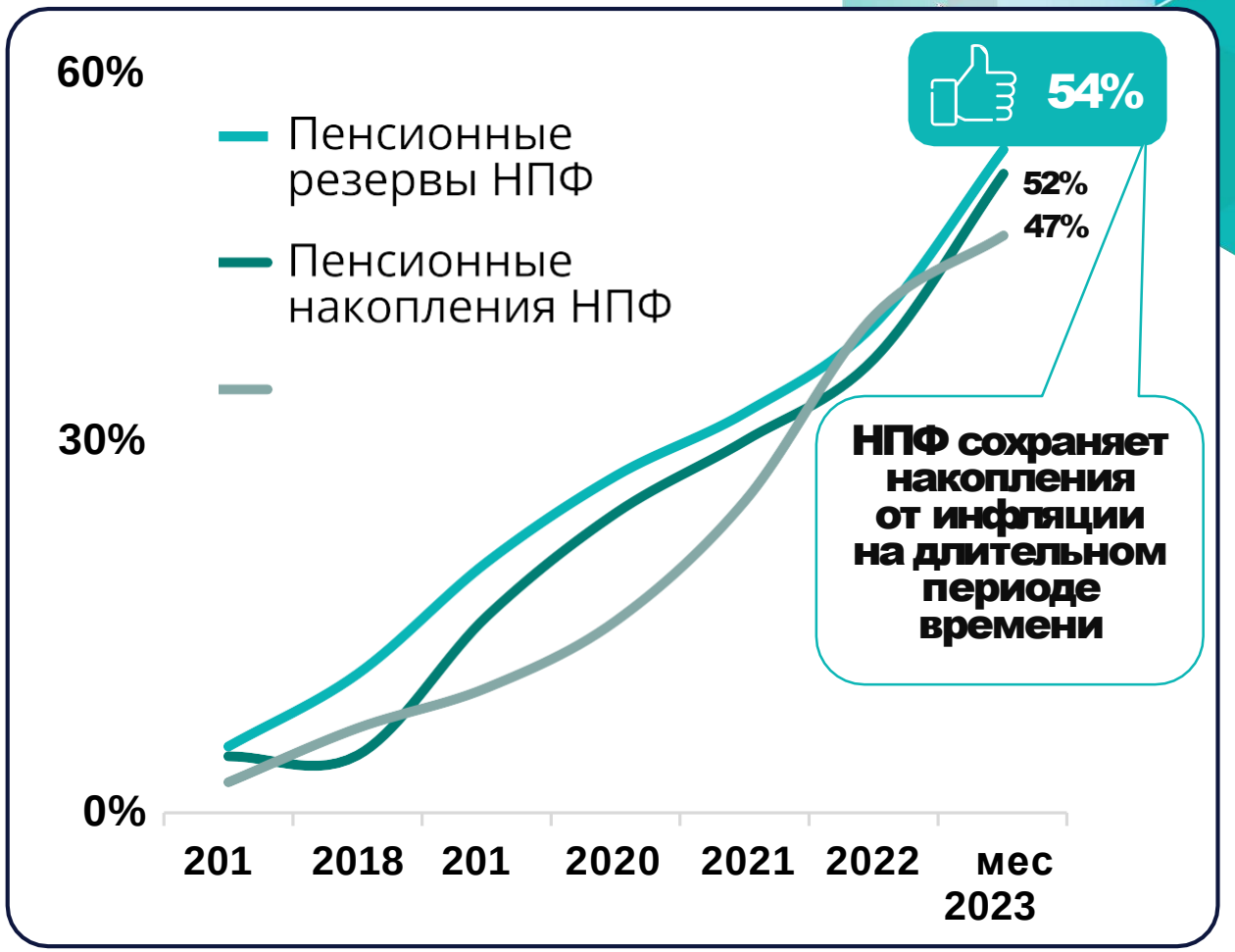
- С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** - с **4** млн до **42,5** млн человек
- Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

Защита накоплений граждан в ПДС

Доходность или сохранность сбережений? (результаты социологического опроса)



Накопленная доходность НПФ в сравнении с инфляцией



*Данные исследований Банка России

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

Заключить 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

- **16%** - страховая пенсия (СФР)
- **6%** от ФОТ - отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) - находятся в НПФ/СФР

2014

- **22%** направлялись на формирование страховой пенсии (СФР)
- Пенсионные накопления по ОПС пополняются только за счет инвестиционного дохода НПФ/СФР

2024

- 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

Параметры клиента

Мужчина, или женщина 40 лет

₽ 3 тыс. / месяц
Размер взносов

15 лет
Период накопления

Софинансирование

Налоговый вычет

8%
Расчетная ставка инвестдохода

Возврат →

₽ 70,2 тыс.
Налоговый вычет на внесенные взносы

Пожизненные выплаты 6 тыс. руб. - в два раза больше ежемесячного взноса

Пример расчета сбережений по ПДС

Зарплата участника, руб./мес.	Взносы участника, руб./год	Софинансирование государства		Налоговый вычет [2]		Инвестиционный доход[3]		Доходность по программе за год
до ₽ 80 тыс.	36 тыс.	100 %	+	13 %	+	8 %	=	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 работников органа власти, муниципального образования, подведомственных организаций, наладить **регулярную отчетность** о проводимых мероприятиях по информированию

Система информирования должна включать

Изучение представителями кадровой службы **информации о ПДС** - для очного общения с сотрудниками (при необходимости). Направление информационных материалов всем работникам

Распространение информации о Программе по различным **каналам коммуникации** (см. слайд «Каналы информирования»)

Разработку **графика очных встреч** с сотрудниками с целью выхода на следующие количественные показатели информированности о Программе:

- к 01.07 - 80% работников
- к 01.08 - 100% работников

Система информирования и отчетности

Система информирования должна включать:

Отчетность по следующим параметрам *(в соответствии с таблицей в Приложении):*

- Количество и долю в процентах охваченных информационной работой сотрудников
- Виды каналов информирования, задействованных в коммуникации с работниковами(публикации в корпоративных медиа, раздача лифлетов, демонстрация роликов, и др. - см. слайд «Каналы информирования»)
- Количественные показатели использования каналов информирования (число публикаций, рассылок, показов роликов, распространенных лифлетов и проч.)

Каналы информирования

Возможные каналы информирования сотрудников

Использование **внутрикорпоративных информационных ресурсов** - в официальных аккаутнах, корпоративных информационных стендах/стойках

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

Раздача сотрудникам **лифлетов,** размещение информационных плакатов в местах скопления людей

Во всех информационных продуктах **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 работников		
Охвачено информационной работой работников		
Очных встреч с сотрудниками проведено		

Приложение 1. Таблицы отчетности

Использование каналов информирования

Канал информирования	Количественный показатель, ед.	Оценочная аудитория, чел.
Публикации в СМИ (газеты, журналы, телевидение, официальные аккаунты в информационно-телекоммуникационной сети Интернтет)		
Цифровые носители/стенды в помещениях (в офисных помещениях, лифты, холлы зданий и др.)		
Показ видеороликов на цифровых носителях в помещениях		
Распространение лифлетов		
Иные каналы информирования (указать какие)		

Минфин России

Банк России

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

pds.napf.ru