

В 2024 году россияне получили два новых финансовых документа: индивидуальный инвестиционный счет третьего типа и программу долгосрочных сбережений (ПДС). Чем они похожи, а чем отличаются? Для начала определимся: накопления – это откладывание денег для их сохранения к определенному сроку, возможно, с небольшой прибылью. Инвестирование – вложение средств для приумножения. Перед тем как выбрать, что вам больше подходит, поставьте четко цель и горизонт планирования, а также оцените степень риска, к которому готовы.

Главная цель программы долгосрочных сбережений – помочь гражданам накопить на крупные долгосрочные цели: покупку квартиры, образование детей, дополнительный доход на пенсии. При этом государство обеспечит не только сохранность сбережений, но и дополнительно поддержит участников ПДС и рублём, и льготами (ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 25.12.2023).

Как открыть?

Подать заявление о взносе в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), с которым у вас заключен договор, или в любой другой. В офисе, личном кабинете или через портал госуслуг. Кроме того, можно перевести сформированные ранее пенсионные накопления, которые управляются и приумножаются в НПФ. Деньги должны работать, и в ПДС они принесут пользу своим владельцам.

Кому может быть интересно?

Тем, кто способен откладывать в течение 15 лет. Условия вхождения в программу просты. Программа бессрочная, каждый гражданин России, достигнувший возраста 18 лет, может вступить в неё в любой момент и при поддержке государства накопить на будущее – своё и своих детей. Для этого надо заключить договор с НПФ как на свое имя, так и в пользу третьего лица, например ребенка.

Как пополнять?

Вы отчисляете добровольные взносы (сумма и регулярность определяются по договору с НПФ), а фонд инвестирует эти средства.

Куда вкладываются средства?

Вы просто переводите деньги, а фонд сам определяет, что на них купить (виды ценных бумаг, участвующих в ПДС, указанные в инвестиционной декларации НПФ). При этом в высокорискованные инструменты ему разрешено вкладывать не более 10% ваших денег. НПФ не обязан начислять фиксированный процент на ваши накопления, но, если он получит убыток, покроет потери за счет своих средств.

Софинансирование со стороны государства

В течение первых трёх лет участия в программе государство будет софинансировать взносы граждан – до 36 тысяч рублей в год. Поддержка гарантирована, если вы перечисляете не меньше 2 тысяч рублей в месяц. Работодатели тоже могут поучаствовать.

Страхование через агентство по страхованию вкладов (АСВ)

Если фонд обанкротится, пока вы делаете отчисления, АСВ переведет вам компенсацию – на банковский счет или в другой НПФ по выбору. Страховой лимит -2,8 миллионов рублей. Это вдвое выше, чем страховка по вкладам в банках. Вдобавок полностью вернут деньги, полученные в рамках софинансирования. Если банкротство НПФ случится, когда вы уже получаете выплаты, они продолжат приходить, но от другого фонда, который определит АСВ.

Налоговый вычет

Со взносов можно получать налоговый вычет – 13% или максимум до 52 тысяч рублей в год при уплате взносов до 4 тысяч рублей. А если оставлять эти средства в программе, не выводить их, будут расти и сами накопления, и инвестиционный доход по ним (Закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ).

Можно ли снять деньги досрочно

С сохранением дохода – на свое дорогостоящее лечение или при потере кормильца. При выходе «по собственному желанию» выплата НПФ может оказаться меньше ваших взносов. Средства от государства, а также накопительную часть пенсии, переведенную в программу, снять не получится, они останутся на вашем счете. Кроме того, придётся вернуть налоговый вычет.

Какой доход получит человек со средней зарплатой?

При зарплате в 60 тысяч рублей и ежемесячных отчислениях 3 тысячи рублей с учетом софинансирования, налогового вычета через 15 лет вы получите около 1,1 млн. рублей, где ваших вложений всего 540 тысяч рублей. Эту сумму можно снять за раз либо поделить на ежемесячные выплаты в течение 10 лет, тогда возможная прибавка к пенсии будет чуть больше 9 тысяч рублей.

Когда можно воспользоваться доходом?

Через 15 лет действия договора или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

Индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3) - это специальный брокерский счет, доступный резидентам РФ, для которого предусмотрен льготный налоговый режим. Цель ИИС – стимулировать накопление гражданами денежных средств (ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 11.03.2024).

Подробнее на сайте Banki.ru <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10999712>

Как открыть?

Через банковское мобильное приложение, у брокера или управляющей компании паевого инвестиционного фонда. Если вас пугает самостоятельная торговля на бирже, есть услуга доверительного управления (дороже, чем самому платить за брокерское обслуживание счета).

Кому может быть интересно?

Непрофессиональным инвесторам, в том числе крупным. Они должны быть налоговыми резидентами РФ, для оформления нужен паспорт, ИНН и заявление. Одновременно можно иметь до трёх ИИС-3 и перевести на них счета, открытые до 2024 года.

Как пополнять?

Объем средств на ИИС-3 не ограничен. Вносятся только деньги. Закон не обязывает пополнять счет регулярно, хотя можно переводить по чуть-чуть с каждой зарплаты.

Куда вкладываются средства?

В ценные бумаги и драгметаллы, вы сами выбираете: более рискованные инструменты с высокой доходностью или наоборот. Даже если счет в доверительном управлении, стратегия может быть разной в зависимости от вашего «аппетита». На брокерском ИИС разрешено менять свой инвестиционный портфель хоть каждый день.

Софинансирование со стороны государства

Нет.

Страхование через агентство по страхованию вкладов (АСВ)

Нет.

Налоговый вычет

Владелец может оформить вычет как на внесение средств, так и на получение дохода. Чтобы претендовать на него, нельзя закрывать счет 5-10 лет. Максимальный размер доходов, на которые дают льготу – 30 млн. рублей. Это означает, что вам вернут 3,9 млн. рублей НДФЛ при ставке 13%.

Можно ли снять деньги досрочно

С сохранением налоговых льгот – только для оплаты своего дорогостоящего лечения. Иначе счет автоматически закроется, уже полученные выплаты придется вернуть, а с дохода заплатить НДФЛ.

Какой доход получит человек со средней зарплатой?

Доход может быть значительным, но готовьтесь рисковать и постоянно мониторить

биржевые торги. По государственному ценным бумагам доход сопоставим с ключевой ставкой ЦБ, по корпоративным акциям он доходит до 20-30%.

Когда можно воспользоваться доходом?

С 2024 –го по 2026 год инвестору необходимо держать ИИС-3 открытым 5 лет, с каждым годом срок будет постепенно расти и к 2029 году составит 10 лет.

- Маркелов, Р. Накопительный эффект: о программе долгосрочных сбережений: [беседа с А.Силуановым министром финансов/ [записал Роман Маркелов].- Текст//Российская газета.- 2024.-№ 21 (31 янв.-6 февр.).- С.2.- (Прямая речь).
- Тихонова, Н. Счет идёт на ...: неспешно копить или рисковать ради большой прибыли-какую стратегию выбрать?/ Наталия Тихонова.- Текст// Российская газета-Неделя.- 2024.- 15 янв. (№6).- С.16.- (Кошелек).
- КонсультантПлюс: справочно- поисковая система:[Технология ТОП. Релиз 2. © 1992 - 2023 КонсультантПлюс Версия 4023.00.09. Сборка 644069 (32-разрядная)].- Обновляется еженедельно.- (дата обращения: 26.03.2024).- Текст: электронный).

Добро пожаловать в библиотеку

Для Вас наши двери открыты

с 10.00 до 18.00

Выходной - суббота

Воскресенье

с 09.00 до 17.00

По адресу:

г. Катайск,

ул. 30 лет Победы, 5

E-mail: kataisk.biblio@mail.ru

Тел. 8 (35251) 3-00-15

**МБУК «Катайская межпоселенческая
центральная библиотека»
Сектор методико-библиографической
работы**

Накопительный эффект



**Неспешно копить или рисковать –
какую стратегию выбрать?**

Катайск, 2024 год