

Программа долгосрочных сбережений

Программа долгосрочных сбережений — это новый сберегательный продукт. Он позволит гражданам создать подушку безопасности на будущее или получать дополнительную прибавку к пенсии.

Участие в Программе добровольное. При желании можно заключить договор долгосрочных сбережений в пользу ребенка или другого человека.

Чтобы начать формировать сбережения, необходимо заключить договор с НПФ, который является оператором Программы. Это можно сделать на сайте или в офисе НПФ. Затем участник Программы самостоятельно вносит любые суммы на свой счет. Есть возможность перевести на счет свои пенсионные накопления, но только в том НПФ, который работает в системе обязательного пенсионного страхования. Предусмотрено и государственное софинансирование.

Участник Программы вправе обратиться за назначением ежемесячных периодических выплат по истечении 15 лет действия договора или при достижении возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины). На выбор предлагаются пожизненные платежи или платежи на срок не менее 10 лет. Договор может предусматривать и иные варианты: в том числе возможность единовременной выплаты, назначение ежемесячных периодических выплат на срок менее 10 лет.

Преимущества Программы

Софинансирование со стороны государства — до 36 тыс. рублей в год.

На поддержку можно претендовать, если сумма взносов за год не менее 2 тыс. рублей. Период софинансирования составляет 3 года после уплаты первого личного взноса по Программе. В ближайшее время этот срок будет увеличен до 10 лет.

Налоговый вычет — максимальный размер: от 52 до 60 тыс. рублей ежегодно в зависимости от размера доходов участника Программы.

От уплаты НДФЛ освобождаются взносы на общую сумму до 400 тыс. рублей в год.

Государственное гарантирование сохранности средств. Все внесенные в Программу средства, включая доход от их инвестирования, будут застрахованы государством на сумму 2,8 млн рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму переведенных в Программу пенсионных накоплений и полученных от государства денег.

Наследование сбережений. Все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, которые были указаны в договоре. Если наследники

не были указаны, то — ближайшим родственникам по общему правилу наследования в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Однако не наследуются сбережения, если участнику Программы уже были назначены пожизненные периодические выплаты.

Досрочное получение сбережений. Участники Программы в особых жизненных ситуациях могут получить до 100% сформированных сбережений без потери налоговых льгот и софинансирования. Например, для оплаты дорогостоящего лечения и в случае потери кормильца.

Перевод пенсионных накоплений в Программу. Гражданин вправе подать заявление на перевод своих пенсионных накоплений из системы обязательного пенсионного страхования в выбранный НПФ. С 1 июля 2024 года это можно сделать онлайн через портал «Госуслуги».

Операторы Программы — негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Полученные по Программе средства НПФ будут вкладывать в государственные ценные бумаги (ОФЗ), корпоративные облигации, акции и прочие финансовые инструменты. НПФ должны обеспечить безубыточность инвестиций для своих клиентов. Средства клиентов отделены от собственных средств НПФ в специальные портфели и не могут использоваться фондом в собственных интересах (например, для выплаты премии своим работникам).