***Уважаемые получатели социальных услуг!***

***Специалисты КГБУ СО «КЦСОН «Пировский» предлагают***

***вашему вниманию очередное занятие по «Финансовой грамотности»***

***на тему «Программа долгосрочных сбережений»***

**Программа долгосрочных сбережений в Сбербанке**

С 1 января 2024 года в России заработала программа долгосрочных сбережений с софинансированием от государства. Сбербанк стал одним из первых ее партнеров, который реализовал прием накоплений от россиян.

Крупнейший банк страны предлагает уже сейчас стать участником программы, и получить от государства до 36 000 рублей бонусом. Разберемся, кто может принять участие в проекте, и на каких условиях государство софинансирует накопления.

**Что входит в программу долгосрочных сбережений**

[Программа долгосрочных сбережений](https://brobank.ru/prinyat-zakon-o-dolgosrochnyh-sberezheniyah-rossiyan/) или ПДС - это новый способ формирования пенсии для россиян. Благодаря этой программе граждане РФ могут самостоятельно формировать накопления с долгосрочной перспективой, и использовать их для увеличения будущей пенсии. Основное преимущество - поддержка со стороны государства в виде софинансирования. Сбережения россиян будут приумножать за счет перечислений от государства. Деньги на эти цели возьмут из резервов Социального фонда России - СФР и Фонда национального благосостояния (ФНБ).

Максимальный размер помощи - до 36 000 рублей в год. Государство будет приумножать сбережения в течение трех лет с даты заключения договора на участие в программе. По итогу можно получить бонус до 108 000 рублей. Основание - Федеральный закон от 10.07.2023 [№ 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»](http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202307100032?index=1/).

**Софинансирование возможно в трех вариантах, которые зависят от дохода вкладчика. Чем выше доход участника ПДС, тем больше ему нужно будет вложить для получения максимальной помощи от государства:**

 Доход не более 80 000 рублей в месяц. В этом случае действует схема один к одному: на каждый рубль участника государство добавит еще один. Значит, максимальный бонус в размере 36 000 рублей в год можно получить, если ежемесячно вносить на инвестиционный счет по 3000 рублей.

1. Ежемесячный доход от 80 000 до 150 000 рублей. Здесь будет действовать схема один к двум: за каждый ваш рубль государство доплатит 50 копеек сверху. Соответственно, для получения максимального бонуса в 36 000 рублей вкладчику нужно внести 72 000 рублей в год или по 6000 рублей ежемесячно.
2. Доход выше 150 000 рублей в месяц. В этом случае схема будет один к четырем, то есть на каждый рубль вкладчика государство добавит 25 копеек. Им для максимального бонуса нужно внести 144 000 рублей за год или по 12 000 рублей ежемесячно.

Такая схема выбрана с целью поддержать россиян с небольшими доходами, и дать им возможность получить более высокие пенсионные выплаты. Размер пенсии напрямую зависит от зарплаты: чем выше официальный доход человека, тем больше идет из него отчислений в СФР, и больше можно будет получать в старости.

Россияне с невысокой зарплатой могут увеличить свою будущую пенсию несколькими способами, и самостоятельное накопление с господдержкой - один из вариантов. Кроме бонуса от государства, по ПДС можно получить дополнительный доход.

**Какой можно получить доход**

Если оценивать программу с точки зрения выгоды, она будет идти по трем направлениям:

1. Софинансирование от государства. За первые три года действия программы можно получить до 108 000 рублей.
2. Инвестиционный доход. НПФ, в котором участник программы откроет накопительный счет, будет инвестировать накопления в надежные инструменты. Полученный доход начислят на счет.
3. [**Налоговый вычет**](https://brobank.ru/uproshchennyj-nalogovyj-vychet-po-iis/)**.** Резидент РФ может дополнительно получить налоговый вычет на свои инвестиции. Размер зависит от взносов: максимально начисляют до 52 000 рублей за год на сумму взноса от 400 000 рублей.

Участник будет ежемесячно вносить на инвестиционный счет собственные средства. Тем самым он не только выработает отличную финансовую привычку, но и сможет сформировать сбережения для будущей пенсии.

В первые три года россияне с небольшими доходами могут вкладывать по 3000 рублей для максимальной выгоды, и уже к концу 36 месяца они отложат 108 000 рублей. Прибавьте к этому 108 000 рублей от государства, и уже получится 216 000 рублей.

Все это время НПФ будет начислять доход на ваши сбережения. Процент зависит от доходности инвестиционной стратегии фонда. Например, в Сбере по предварительным расчетам среднегодовая доходность составит около 7%. Рассчитать предполагаемый доход можно [на специальном калькуляторе](https://www.sberbank.com/promo/pds/).

**Кто может участвовать в программе**

Принять участие в ПДС может любой россиянин старше 18 лет. При этом не имеет значение его категория и статус - стать участником могут как молодые люди, которым еще далеко до пенсии, так и предпенсионеры и люди пожилого возраста.

**Преимущества:**

1. Формирование накоплений, которые можно использовать в будущем.
2. Создание полезной финансовой привычки.
3. Забота о будущем.
4. Получение бонуса до 108 000 рублей от государства.
5. Создание инвестиционного счета с получением дохода от НПФ.
6. Получение налогового вычета на накопления, который можно использовать по своему усмотрению.
7. Возможность использовать средства с накопительной части пенсии для пополнения счета по ПДС.

Напомним, что накопительная часть большинства россиян была «заморожена». Эти деньги нельзя вывести просто так, только получить по наследству или при выходе на пенсию при определенных обстоятельствах.

Кроме того, деньги по ПДС защищены государством так же как и вклады. Их страхуют на сумму до 2,8 млн рублей, что вдвое больше обычной суммы страхования.

Если же на инвестиционный счет в ПДС были вложены деньги с накопительной части пенсии, «защищенная» сумма в 2,8 млн рублей увеличивается на сумму накопительной части. В случае банкротства НПФ выплачивают деньги вкладчикам через АСВ.

**Как работает программа долгосрочных сбережений**

ПДС действует так:

1. Участник программы выбирает одного из партнеров ПДС, например, Сбербанк НПФ и заключает с ним договор.
2. В рамках договора НПФ открывает инвестиционный счет, который владелец пополняет удобными ему суммами.
3. Начиная с года, следующего за годом уплаты первого взносов, государство будет переводить в зависимости от суммы дохода и пополнений до 36 000 рублей в год в течение трех лет.
4. Фонд инвестирует полученные средства в различные инструменты с низкими рисками. Чаще всего это облигации и другие ценные бумаги.
5. На основе полученной прибыли фонд начисляет ежегодный доход на накопления участника и прибавляет их к его сбережениям.
6. На вложенные средства можно получить налоговый вычет, и использовать полученные деньги для увеличения суммы сбережений.

Получается, что доход по ПДС приумножается и инвестируется. Принцип действия чем-то похож на банковский вклад с капитализацией, только с поддержкой со стороны государства и налоговым вычетом.

**Как оформить программу долгосрочных сбережений в Сбербанке**

Чтобы вступить в программу:

1. Заключите договор долгосрочных сбережений с НПФ Сбербанка. Для этого посетите отделения Сбера или проведите операцию онлайн [на официальном сайте фонда](https://pds.npfsb.ru/login?utm_source=sbernpfsite&utm_medium=pdspage&utm_campaign=getpdscontract&utm_content=banner/).
2. Сделайте взнос не менее 2000 рублей за год.
3. Если у вас есть накопительная пенсия, ее также можно перевести на ПДС.

Если накопительная пенсия находится в НПФ Сбербанка, подать заявление на перевод можно до 30 ноября 2024 года. Если в другом фонде, сначала переведите накопления в НПФ Сбербанка не позднее 30 ноября 2024 года, и в 2025 сможете направить их в ПДС.

Договор на участие в ПДС заключается минимум на 15 лет, и все это время участники программы делают посильные взносы. По истечении этого срока получите доход от накоплений.

**Использовать деньги раньше можно в нескольких ситуациях:**

1. Достижение пенсионного возраста по старым правилам. Для мужчин - 60 лет, для женщин - 55 лет.
2. Дорогостоящее лечение. Если участник заболел и лечение нужно дорогостоящее, накопления можно полностью использовать для этих целей. Перечень видов лечения утверждает правительство.
3. Потеря кормильца. Если у участника ПДС умер родственник, который вносил существенный вклад в семейный бюджет и содержал его, откроют доступ к накоплениям.

После этапа накоплений фонд установит размер регулярных выплат в течение 10 лет. Сумму накоплений разделят на 120 и будут выплачивать ежемесячно в дополнение к текущей пенсии вкладчика.

Можно выбрать другой вариант: получать выплату пожизненно. Здесь размер накоплений разделят на ожидаемую продолжительность жизни, и именно такую выплату будут осуществлять ежемесячно.

Здесь есть плюс: если по ПДС накоплена небольшая сумма, и пожизненная выплата меньше 10% прожиточного минимума, всю сумму накоплений можно получить единоразово.

