

Что такое программа долгосрочных сбережений граждан?

Программа долгосрочных сбережений граждан (ПДС) — это добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства. Инструмент предусматривает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала как за счет личных средств, так и за счет средств пенсионных накоплений. Закон о программе долгосрочных сбережений был принят летом 2023 года. Инициатором выступило правительство РФ, а основными авторами стали Минфин и Банк России. Закон вступил в силу 1 января 2024 года, за исключением отдельных положений, для которых установлены особые сроки.

Как будет устроена программа долгосрочных сбережений?

Программа предполагает, что государство создает условия для формирования долгосрочных сбережений. Суть программы: Участник программы осуществляет в рамках ПДС добровольные взносы, а оператор программы (негосударственный пенсионный фонд, НПФ) инвестирует их, тем самым обеспечивая доходность вложений. Гражданин может копить средства за счет добровольных взносов, а также перевести в программу ранее сформированные пенсионные накопления. Государство обязано софинансировать накопления граждан в рамках ПДС за счет средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) и резервов Социального фонда России (СФР, ранее это был ПФР). Минимальный срок участия в программе составляет 15 лет.

Софинансирование от государства получают граждане, заключившие в 2024–2026 годах договор долгосрочных сбережений с НПФ и оплатившие взносы на сумму не менее 2 000 рублей в год. По закону дополнительная финансовая поддержка предусмотрена в течение трех лет. В дальнейшем этот срок может быть продлен по решению правительства.

Максимально возможный объем участия государства в софинансировании сбережений граждан составляет 36 000 рублей в год.

В рамках ПДС предусмотрены три формулы софинансирования в зависимости от дохода гражданина:

- При среднемесечном доходе гражданина в размере не более 80 000 рублей за каждый вложенный в рамках ПДС рубль государство внесет на его счет еще 1 рубль. Таким образом, чтобы получить от государства 36 000 рублей софинансирования, необходимо в течение года внести средства на ту же сумму, или 3 000 рублей в месяц.
- При доходе гражданина от 80 000 до 150 000 рублей в месяц объем софинансирования государства составит 50 копеек на 1 рубль. Для получения доплаты в 36 000 рублей в этом случае им понадобится вложить в рамках ПДС в течение года 72 000 рублей, или 6 000 рублей в месяц.
- При доходе гражданина более 150 000 рублей в месяц объем софинансирования составит 25 копеек на 1 рубль. То есть для получения максимальной доплаты нужно вложить в течение года 144 000 рублей (12 000 рублей в месяц).

Государство также гарантирует участникам программы ряд иных стимулов:

- страхование внесенных гражданами средств в общем объеме до 2,8 млн рублей (по сравнению с 1,4 млн рублей в системе страхования вкладов);
- налоговый вычет в размере до 52 000 рублей ежегодно при уплате взносов на сумму до 400 000 рублей в год (13% от суммы взносов);
- возможность забрать средства досрочно при наступлении «особых жизненных ситуаций».

Участие граждан в программе долгосрочных сбережений предполагается *только на добровольной основе*, то есть участвовать в ней необязательно.

Для участия в программе гражданин должен заключить договор долгосрочных сбережений с НПФ. Закон о ПДС также предусматривает возможность заключения договора долгосрочных сбережений юридическими или физическими лицами в пользу третьих лиц.

Как принять участие в ПДС?

Принять участие в программе долгосрочных сбережений может любой гражданин России возрастом от 18 лет. Копить средства в рамках ПДС можно и в пользу третьих лиц — например, детей. Накопленные в рамках программы денежные средства будут наследоваться в полном объеме.

Для участия в ПДС гражданин должен выбрать одного или нескольких операторов — НПФ, которые будут управлять его средствами и инвестировать их. После этого необходимо заключить специальный договор долгосрочных сбережений и осуществлять добровольные взносы. Величину и периодичность взносов участник программы может определить самостоятельно.

При этом предусмотрена возможность смены НПФ, но не чаще чем раз в пять лет. Предполагается, что НПФ будут инвестировать средства граждан «на принципах доходности и безубыточности», то есть в консервативные финансовые инструменты. Как правило, НПФ вкладывают средства в государственные облигации и облигации крупнейших эмитентов, в основном госкомпаний.

Право на получение выплат в рамках ПДС будут иметь *граждане, участвовавшие в программе не менее 15 лет или достигшие возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)*. По выбору участника программы периодические выплаты могут быть пожизненными или срочными (на срок не менее 10 лет).

При этом у программы есть уникальная особенность: до истечения 15 лет (или наступления возраста 60/55 лет) гражданин имеет право воспользоваться всеми накопленными средствами. Это возможно в двух случаях: необходимость оплаты дорогостоящего лечения или потеря кормильца.

О преимуществах программы долгосрочных сбережений.

В России стартовала госпрограмма, по которой государство готово выплачивать людям десятки тысяч рублей. Окажется ли новинка выгоднее вклада

и какие льготы получают участники программы, в интервью aif.ru рассказал заместитель министра финансов РФ Иван Чебесков.

— ***Для чего нужна новая программа долгосрочных сбережений (ПДС)? Это для пенсионеров?***

— Нет, не только для них. Поскольку сейчас деньгами на счетах управляют негосударственные пенсионные фонды (НПФ), то может сложиться впечатление, что это «копилка» для пенсионеров. Но мы смотрим на программу как на выгодный и универсальный инструмент сбережений для всех людей. Они сами определяют цель, ради чего копят деньги. Будущие пенсионеры — ради прибавки к пенсии, а у молодых родителей это могут быть сбережения на учебу детям или формирования «подушки безопасности».

— ***Сейчас в моде не копить, а инвестировать.***

— Программа долгосрочных сбережений — это и есть инвестиции, поскольку часть денег вкладывается в фондовый рынок. Причем долгосрочные. Практика показывает, что чем дольше срок инвестирования, тем больше доход. Это не биржевые спекуляции или торговля криптовалютой, где легко все потерять. Для работы на фондовом рынке также есть брокерские и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), но там человеку нужно самому принимать решения. Для этого требуются время и специальные знания. В ПДС за стратегию отвечают профессиональные управляющие. Они работают по установленным правилам и несут ответственность за свои ошибки.

— ***А вдруг эти счета заморозят, как накопительные пенсии?***

— Счет в программе долгосрочных сбережений принадлежит самому человеку, а не государству, в этом он похож на банковский счет. Его нельзя заморозить, и деньги с него можно забрать в любой момент, даже если срок договора еще не вышел. Правда, как и в случае с обычным вкладом, — с потерей накопленного дохода. Кстати, накопительную пенсию можно перевести на счет ПДС и потратить после истечения срока договора.

— ***Что будет, если НПФ внезапно разорится?***

— Такие случаи действительно были в прошлом, как и различные недобросовестные практики. Банк России провел работу в этом секторе, теперь к работе фондов предъявляются более жесткие требования. Как и банки, они находятся под надзором и контролем ЦБ. Если оператор получит убыток, то он обязан будет компенсировать его за счет собственных средств. Также мы предусмотрели страховые выплаты в пределах 2,8 млн руб. Это в два раза больше, чем по банковскому вкладу. Если за те годы, пока будет действовать договор ПДС, с оператором что-то случится, то это станет гарантией, что люди получат свои вложенные средства и весь накопленный доход. В программе долгосрочных сбережений деньги надежно защищены.

— ***Не проще ли людям будет положить деньги на обычный вклад?***

— Сейчас ставки по вкладам высокие, но так будет не всегда. Они следуют за ключевой ставкой Банка России, а она меняется в зависимости от ситуации в экономике. Через год доходность будет уже другой, мы ожидаем снижения ставок. В перспективе счет ПДС будет выгоднее, чем обычный банковский вклад. Даже сейчас, при высокой доходности, по вкладу люди могут получить 15-16% годовых минус налоги. А по программе ПДС доходность в первый год при соблюдении ряда условий может превысить 100% годовых, а за три года — 60%. Лучше, чем по любому финансовому инструменту. Это произойдет за счет государственных стимулов — софинансирования и налоговых льгот. Подчеркну, что участие в программе является полностью добровольным. Хочешь — участвуй, не хочешь — не участвуй. Наша задача — помочь людям копить максимально эффективно и надежно.

— *Сколько именно денег готово дать людям государство?*

— Каждый год на сумму взноса в пределах 400 тыс. руб. можно получать налоговый вычет. Это сразу плюс 13% к доходности за год. Объем софинансирования зависит от уровня благосостояния конкретного человека. Большинство людей получают доход до 80 тыс. руб. в месяц, это до налогов. Государство перечислит на их счета по одному рублю на каждый самостоятельно вложенный ими рубль, и так до 36 тыс. рублей в год. Например, человек ежемесячно вносит по 3 тыс. руб. на свой счет ПДС, за год это получится 36 тыс. Государство удвоит эту сумму, и дополнительно вернет по налоговому вычету 4 680 руб. Это даст в первый год доходность 113%, не считая поступлений от управления деньгами оператором. Те, у кого доход от 80 до 150 тыс., получают по одному рублю на каждые два рубля. Для людей с доходом выше 150 тыс. руб. в месяц софинансирование будет один к четырем. Для них на первый план с точки зрения выгоды выходит возможность получать налоговые вычеты по ставке НДФЛ, сейчас это 13% или 15%.

— *Но по текущим правилам государство софинансирует взносы только первые три года.*

— Мы не исключаем, что в будущем сроки софинансирования изменятся. Но сначала нужно посмотреть, как будет работать программа. У нас сейчас трехлетний бюджетный цикл, поэтому Минфин планирует расходы на три года, в том числе и расходы по софинансированию счетов ПДС. Вот налоговый вычет можно будет получать каждый год в течение всего срока. Как видите, на старте доходность может быть очень высокой, затем в дело вступает сложный процент. Это и позволяет нам говорить, что на долгосрочном горизонте это будут выгодные вложения. Вместе с Банком России мы будем улучшать работу НПФ так, чтобы отдача от инвестиций росла. Такую задачу перед нами поставил президент, поскольку фондовый рынок — это важная часть экономики и самый эффективный инструмент распределения денег и капитала в стране. В совокупности он всегда работает лучше, чем команда какого-то отдельного банка.

— Дает ли государство гарантию, что доходность по счетам ПДС обгонит инфляцию?

— Мы рассчитываем на такой результат, но гарантий того, что операторы достигнут конкретных показателей, давать не будем. У них есть обязательство не потерять деньги, они отвечают за это своей лицензией. Но обязанности каждый год обгонять инфляцию у них нет. Это связало бы им руки, в таком случае они стали бы выбирать только самые консервативные инвестиционные стратегии. В итоге это только снизит пользу от счетов ПДС. Плюс долгосрочных инвестиций и заключается в том, что они дают хороший доход с куда более высокой вероятностью, чем биржевые спекуляции. Но для этого требуется время. НПФ — это рыночные игроки, они сами заинтересованы работать с максимальной отдачей для себя и своих клиентов. В дальнейшем в список операторов программы планируется добавить также страховые компании. Это еще больше повысит конкуренцию.

— Говорят, что операторы берут за свои услуги баснословно высокую комиссию в десятки процентов.

— Нет, это не так. Комиссия за управление деньгами у НПФ, конечно, есть, но она находится в пределах нескольких процентов.

— Можно ли будет забрать деньги со счета ПДС раньше срока без потери дохода, софинансирования и налоговых вычетов?

— В общем случае срок действия договора — 15 лет. Закрыть его раньше люди смогут после достижения 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Если мужчина открыл счет ПДС в 53 года, то забрать деньги и весь доход он сможет через семь лет. Люди предпенсионного возраста будут иметь право открыть счет, получить софинансирование и закрыть его уже через три года без потери дохода. Но налоговые вычеты им в этом случае придется вернуть. В Налоговом кодексе прописан минимальный срок действия договора по программе долгосрочных сбережений для получения вычетов — пять лет. Но мы все же рассчитываем, что у людей будет другое целеполагание: не максимизировать субсидии и льготы от государства, а сформировать сбережения. Лучшего инструмента для этого просто нет, здесь максимальное соотношение дохода к риску.

— Кстати о рисках, насколько такие сбережения будут защищены от мошенников?

— Перед Минфином стоит задача перевести в цифровой формат все финансовые сервисы, так что и открыть, и закрыть счет ПДС можно будет дистанционно. Однако в программе долгосрочных сбережений прекратить действие договора и вывести деньги будет сложнее, чем в случае с обычным банковским счетом. В приложении банка человек подтверждает денежный перевод кодом из смс, а в ПДС нужна будет усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП). Это более высокая степень защиты. Плюс надо будет подтвердить досрочное расторжение договора.

— *А что говорит о таких программах сбережений зарубежный опыт?*

— Во многих странах это очень успешный опыт, люди активно вкладывают деньги в негосударственные пенсионные фонды. Если дополнительно софинансированием занимается работодатель, то у него появляется хорошее конкурентное преимущество. Люди идут в такие компании охотнее и реже увольняются. В России этого пока нет, но я не исключаю, что появится в будущем. У нас тоже высокая конкуренция за эффективные кадры.

— *Будет ли расширяться список болезней, на лечение которых можно будет потратить деньги со счета ПДС без потери льгот?*

— Мы этого не исключаем, но сначала надо посмотреть на правоприменительную практику. Сейчас правила таковы, что люди могут внепланово воспользоваться сбережениями в особо сложных жизненных ситуациях. Нужно ли расширять этот механизм, пока не ясно. В любом случае, собственные взносы человеку вернут в любой момент. Они всегда принадлежат гражданину. Их можно даже передать по наследству, исключая тот вариант, когда участники системы выбирают пожизненные выплаты. Лично я считаю, что программа долгосрочных сбережений — отличный, полезный финансовый продукт, и всем своим близким его советую. Если после окончания срока действия человек не заберет все деньги сразу, а выберет регулярные выплаты, то это станет его дополнительным источником дохода, наряду с зарплатой или пенсией.