

Отложим на потом

Программа долгосрочных сбережений позволит накопить вторую пенсию

Татьяна БУРОВА

Государство старается мотивировать россиян создавать личную финансовую подушку. С 1 января 2024 года в стране заработает программа долгосрочных сбережений. Соответствующий закон подписал Президент РФ Владимир ПУТИН. Программа даст возможность накопить денег на дополнительный доход в старости как для себя, так и для родственников. Аккумулировать средства и пускать их в оборот доверено негосударственным пенсионным фондам. Государство со своей стороны намерено софинансировать накопления и контролировать их сохранность.

Чтобы вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС), нужно заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ). Их реестр размещен на сайте Центрального банка РФ – cbr.ru. Всего в нем значится 37 НПФ, все они являются участниками системы страхования вкладов.

Копить помогут

Формироваться долгосрочные сбережения будут за счет собственных взносов граждан, свою лепту при желании смогут внести и работодатели. Можно также перевести на счет ПДС сформированные ранее пенсионные накопления. Речь идет о деньгах, которые граждане 1967 года рождения и моложе копили на индивидуальных счетах в Пенсионном фонде с 2002 по 2014 год и которые были заморожены. По данным Центробанка, они имеются у более чем 70 млн россиян. Узнать свою сумму можно в личном кабинете на сайте Социального фонда России – sfr.gov.ru.

Намерено помочь гражданам накопить дополнительную пенсию и государство. Правда, не всем, а лишь тем, кто вступит в программу долгосрочных сбережений с 2024 по 2026 год и внесет на счет не менее двух тысяч рублей. В этом случае предусмотрен стимулирующий взнос из казны – до 36 тысяч рублей ежегодно в течение трех лет. Кроме того, владельцам долгосрочных накоплений полагается налоговый вычет – до 52 тысяч рублей ежегодно при взносах до 400 тысяч рублей в год.

Вступить в программу долгосрочных накоплений можно с 18 лет, а вот верхняя возрастная планка не ограничена. Правда, минимальный срок договора с НПФ составляет 15 лет, это стоит учитывать, принимая решение об открытии счета.

– В принципе открывать счета можно в любом возрасте, – говорит заместитель начальника Уральского главного управления Банка России Сергей Коровин. – Но понятно, что срок



АЛЕКСЕЙ КУНИЛОВ

ЧТО УДАСТСЯ НАКОПИТЬ?

По просьбе «Областной газеты» заместитель начальника Уральского Банка России Сергей КОРОВИН сделал примерный расчет накоплений по программе долгосрочных сбережений:

– Давайте предположим, что человек со средней зарплатой 40 тысяч рублей в месяц будет ежемесячно вносить на свой счет по три тысячи рублей. В этом случае за 15 лет его собственные вложения составят 540 тысяч рублей. Государство в течение первых трех лет добавит ему по 36 тысяч, всего – 108 тысяч рублей. Плюс ежегодные налоговые вычеты и инвестиционный доход, размер которого трудно предугадать. В совокупности сумма накоплений к окончанию срока договора составит около миллиона рублей.

МНЕНИЕ

ИСПОЛЬЗОВАТЬ ПОТЕНЦИАЛ НПФ

Даниил ВЫШЕГОРОДСКИЙ, заведующий кафедрой экономической теории Уральского института управления – филиала РАНХиГС, кандидат экономических наук, доцент:

– Негосударственные пенсионные фонды выполняют двойную функцию – как социальную, так и экономическую. С одной стороны, НПФ дают весомую прибавку к государственной пенсии, в оптимальном варианте превышающую ее размер. С другой стороны, такие фонды позволяют аккумулировать средства граждан и повышают инвестиционный потенциал экономики.

Суммарный портфель пенсионных накоплений в НПФ в 2022 году превысил 3,1 трлн рублей по сравнению с 2,2 трлн рублей в Социальном фонде России (бывший ПФР). Число граждан, имеющих накопления в НПФ, достигло 36,6 млн. Их средства инвестируются в экономику, в том числе в ее реальный сектор.

накоплений у людей предпенсионного возраста будет меньше, чем 15 лет. Снизится, соответственно, и потенциальный доход. Тем не менее, это будет вполне рационально с учетом тех преимуществ, что дает программа долгосрочных сбережений, – софинансирования со стороны государства и налоговых вычетов.

Сохранность гарантируют

Программой долгосрочных накоплений предусмотрено, что негосударственные пенсионные фонды будут пускать средства клиентов в оборот исключительно на принципах доходности и безубыточности.

Согласно пояснениям Минфина РФ, инвестировать средства НПФ будут в облигации федерального займа, инфраструктурные и корпоративные облигации, прочие ценные бумаги с высокой степенью защиты. Возможно, сверхприбылей они и не принесут, но и убытков тоже. В лучшем случае, при условии

удачных вложений, участник программы долгосрочных сбережений окажется в выигрыше, в худшем – останется при своих капиталах, увеличенных за счет стимулирующих взносов государства и налоговых вычетов. Эти деньги удастся вернуть даже в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда или лишения его лицензии. Накопления граждан по программе долгосрочных сбережений страхуются в размере 2,8 млн рублей – вдвое больше, чем банковские вклады.

– У Банка России имеется достаточно механизмов, которые позволяют обеспечить работу и устойчивость негосударственных пенсионных фондов, – объясняет директор департамента инвестиционных финансовых посредников Банка России Ольга Шишляникова, чьи разъяснения размещены на сайте регулятора. – НПФ обязаны ежеквартально проходить стресс-тест по сценариям, устанавливаемым ЦБ РФ. По их результатам мы смотрим, доста-

СПРАВКА

По данным Банка России, в Свердловской области более 1,3 миллиона человек застрахованы по обязательному пенсионному страхованию. Более 200 тысяч человек – участники системы негосударственного обеспечения.

сти и более лет, либо о прибавке к пенсии до конца жизни. Во втором случае сумма выплат будет определена путем деления накоплений на количество лет исходя из ожидаемой продолжительности жизни, которую рассчитывает Росстат. Сейчас она составляет почти 73 года, но через 15 лет вполне может увеличиться.

Предусмотрен законом и еще один вариант использования долгосрочных сбережений. Если накоплений окажется мало, а размер ежемесячной выплаты не превысит 10 процентов прожиточного минимума пенсионера, все накопления выplatят разом.

Есть различия и в наследовании средств ПДС. Если человек не доживет до пенсии или уйдет из жизни после начала срочных выплат, остаток перейдет наследникам. В случае смерти после начала пожизненных выплат оставшиеся накопления сгорят.

И еще один нюанс. Забрать средства из НПФ можно в любой момент, но лишь те, что человек вложил сам. Суммы, добавленные государством, налоговый вычет придется вернуть. К тому же каждый НПФ имеет право самостоятельно оговорить условия досрочного снятия денег, установить штрафы. Без потерь вывести накопления раньше оговоренных законом 15 лет удастся лишь при возникновении сложной жизненной ситуации – необходимости дорогостоящего лечения в случае собственной тяжелой болезни или родственником, либо смерти кормильца, на чьем иждивении вы находились и который делал в вашу пользу взносы.

точно ли у них активов, чтобы исполнить взятые на себя обязательства. Контролируют работу фондов также специализированные депозитарии, аудиторы и актуарии.

По данным Банка России, за последние пять лет принудительно с рынка не выводился ни один НПФ. По мнению регулятора, это свидетельствует о том, что на рынке остались достаточно устойчивые, сознательные, качественные финансовые организации.

Время тратить

Воспользоваться плодами программы долгосрочных сбережений можно после окончания срока договора, который, повторим, составляет 15 лет. Сделать это раньше смогут лишь женщины при достижении 55 лет и мужчины при достижении 60 лет.

Распорядиться накоплениями можно двумя способами: заключить соглашение либо о срочных выплатах в течение де-

