

Дополнительная информация о программе долгосрочных сбережений (ПДС)

1. Кто является оператором программы? Кто кроме НПФ сможет управлять средствами граждан?

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) – единственные операторы программы, которые обеспечивают сохранность и доходность сбережений и осуществляют выплаты этих сбережений.

2. Какие документы потребуются для заключения договора ПДС?

Для того, чтобы оформить договор ПДС, потребуется паспорт, СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счёта) и ИНН (идентификационный номер налогоплательщика).

3. За счет каких средств будут формироваться долгосрочные сбережения?

- Личные взносы граждан.
- Государственная поддержка (софинансирование) в течение трех лет с момента уплаты первого взноса по программе.
- Пенсионные накопления (ОПС), поступившие в качестве единовременного взноса (опционально, на основании желания клиента в случае перевода накопительной пенсии по ОПС).
- Инвестиционный доход, который будет начисляться на всю сумму сбережений.
- Дополнительно клиент имеет возможность пользоваться налоговым вычетом и возвращать часть уплаченного НДФЛ.

4. Какой минимальный и максимальный взнос предусмотрен программой ПДС?

При оформлении договора ПДС на сайте банка (online) размер первого взноса должен быть не менее 3 тыс. руб., при оформлении договора ПДС в офисе банка – минимальный размер взноса составляет 30 тыс. руб. Максимальный размер взноса – не ограничен. Размер последующих взносов участник программы определяет самостоятельно, как и периодичность уплаты. Обращаем внимание, чтобы иметь право на господдержку (софинансирование), минимальный размер взноса должен быть не менее 2 тыс. руб. в год.

5. Как участник программы сможет отслеживать состояние своих сбережений?

Клиенты фонда могут следить за состоянием своего счета в личном кабинете на сайте, мобильном приложении фонда, обратиться лично в фонд. Личный кабинет НПФ доступен после оформления любого договора с фондом в течение 3-х дней.

6. Какие условия софинансирования личных взносов со стороны государства?

Право на софинансирование уплаченных взносов возникает в отношении граждан, заключивших договор ПДС и уплативших не менее 2 тыс. руб. в год. Софинансирование будет осуществляться ежегодно в течение трех лет в размере, определенном с учетом уплаченных взносов за истекший календарный год и среднемесячного дохода гражданина, но не более 36 тыс. руб. в год.

Размер софинансирования определяется исходя из суммы уплаченных взносов участником программы и среднемесячного, согласно данным ФНС (Федеральная налоговая служба), дохода за прошедший календарный год. Начисления будут рассчитываться следующим образом:

- при среднемесячном доходе до 80 000 руб. в месяц включительно — на каждый вложенный рубль накоплений еще один от государства.
- при среднемесячном доходе 80 000,01 – 150 000 руб. включительно — на каждые два вложенных рубля один сверху от государства.

- при среднемесечном доходе от 150 000,01 руб. в месяц — на каждые четыре рубля один рубль сверх от государства.

7. Можно ли будет перевести средства ПДС в другой фонд?

Гражданин имеет право перевести сформированные средства по программе без потери инвестиционного дохода из одного НПФ в другой один раз в пять лет.

8. Когда можно будет обратиться за выплатами по договору ПДС?

Право на получение периодических выплат возникает при наличии хотя бы одного из условий:

- достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора ПДС.

Кроме того, до обращения за назначением выплат по договору участник может получить всю сумму или её часть в особых жизненных ситуациях:

- потеря кормильца участника;
- необходимость проведения участнику дорогостоящего лечения (перечень видов лечения устанавливается Правительством РФ).

9. Наследуются ли сбережения и можно ли назначить правопреемника?

Сбережения наследуются в полном объеме, пока происходит процесс накопления. Если выплаты уже назначены:

- в случае срочных выплат по наследству перейдут все средства за вычетом уже выплаченных;
- в случае пожизненных выплат наследование отсутствует.

Для того чтобы назначить правопреемника (-ов) необходимо заполнить и подать в фонд «заявление о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений».

10. Почему выгодно вступить в новую программу долгосрочных сбережений?

- Можно получать господдержку до 36 тыс. руб. в год в течение трех лет.
- Фонд ежегодно начисляет инвестиционный доход на всю сумму сбережений.
- Можно ежегодно получать возврат налога до 60 тыс. руб. (налоговый вычет с 400 тыс. руб. личных взносов в год).

Сбережения по договорам долгосрочного сбережения до 2,8 млн руб. будут защищены и застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ).