



Минфин
России



Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Для заместителей руководителей ФОИВ

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – что это?



Новая возможность накоплений

- денежная подушка безопасности
- сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- регулярный доход в будущем
- небольшие ежемесячные отчисления



ПДС формируется за счет

- добровольных взносов гражданина
- средств пенсионных накоплений по ОПС
- софинансирования государства
- инвестиционного дохода



Средства ПДС можно гибко использовать

- после 15 лет действия договора
- при достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)
- в особых жизненных ситуациях

Преимущества ПДС



Перевод пенсионных накоплений по ОПС



Софинансирование государства – до 36 тысяч рублей в год в течение 3 лет



Налоговый вычет 13% – с суммы взносов до 400 тыс. руб. в год



Наследование – 100% средств на счете



Государственные гарантии сохранности – до 2,8 млн руб. + инвестиционный доход



Гарантия безубыточности – НПФ обязан обеспечить сохранность средств на счете

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – оператор ПДС

Доверие государства к НПФ

- Накопления в НПФ **застрахованы государством**
- **ПДС** – единственная программа софинансируемая государством
- **Отдельный налоговый вычет** до 400 тыс. руб.

Контроль государства за НПФ

Надзор Банка России ■

Жесткие требования и контроль качества инвестиций, регулярное стресс-тестирование

Доверие граждан и работодателей к НПФ

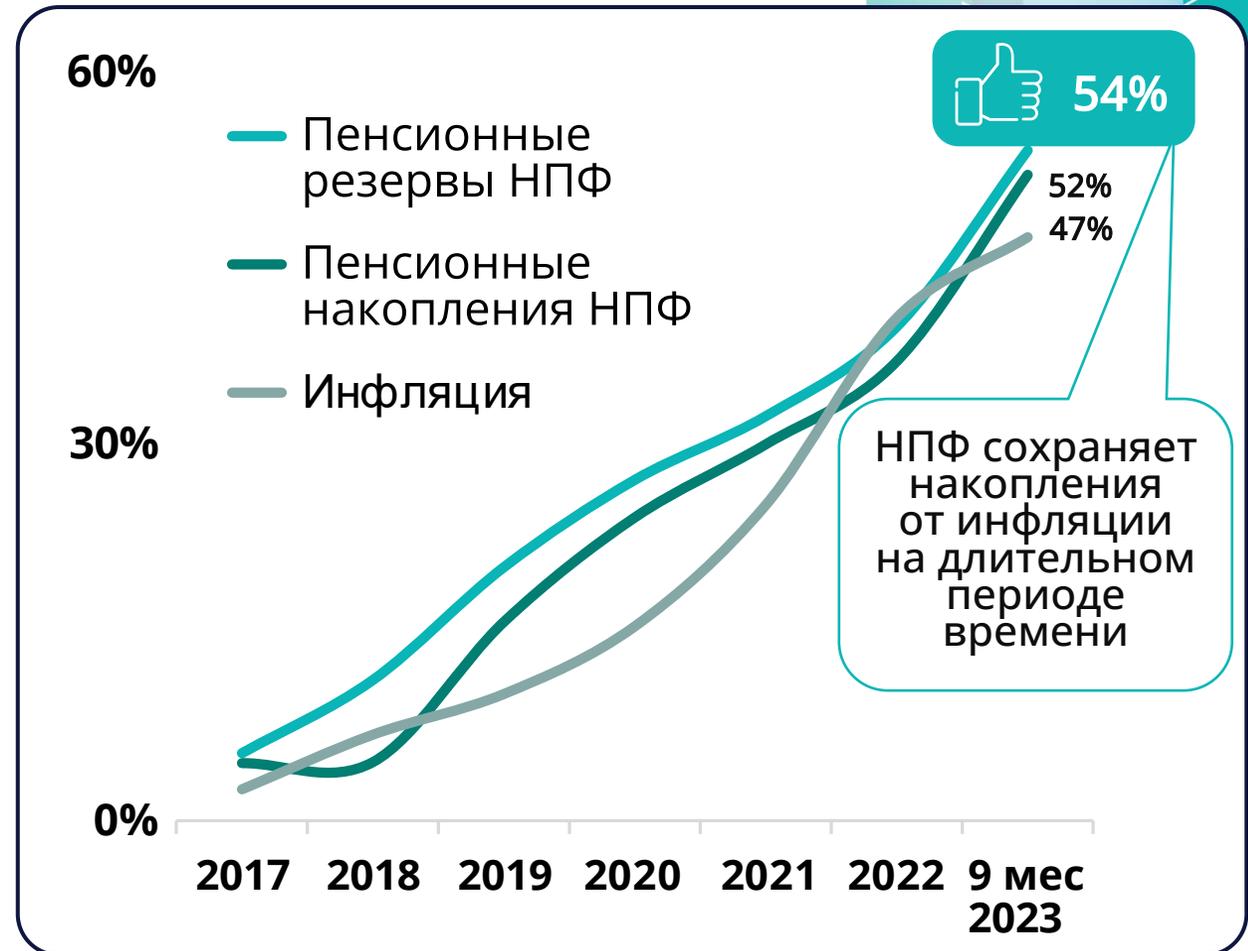
- ▶ С 2001 года количество клиентов **выросло более чем в 10 раз** – с **4** млн до **42,5** млн человек
- ▶ Активы под управлением увеличились с **0,1** трлн руб. до **5,1** трлн руб. (ОПС и НПО)
- ▶ В 2023 году НПФ выплатили более **130** млрд руб. пенсий (ОПС и НПО)

Защита накоплений граждан в ПДС

Доходность или сохранность сбережений?
(результаты социологического опроса)



Накопленная доходность НПФ
в сравнении с инфляцией



Виды выплат по ПДС

Периодические выплаты: основания для назначения

- Ⓐ Срок действия договора не менее чем 15 лет
- или
- Ⓑ Достижение возраста 55 женщины/60 мужчины

Варианты выплаты накоплений:

Периодические выплаты

- ◆ Пожизненно
- ◆ На срок не менее 10 лет
- ◆ На иной срок предусмотренный договором

Выплаты в особой жизненной ситуации

- ◆ Дорогостоящие виды лечения
- ◆ Потеря кормильца

Выплата выкупной суммы

- ◆ За счет личных взносов участника ПДС

Выплата наследникам

- ◆ В случае смерти участника ПДС (исключение – пожизненная выплата участнику ПДС)

4 шага для вступления в ПДС



Принять решение
о подключении
к ПДС

01



Выбрать НПФ

02



Заклучить договор
с выбранным
НПФ – на сайте,
в мобильном
приложении,
или очно

03



Вносить взносы
в любом размере
и с любой
периодичностью

04

Как перевести средства накопительной пенсии по ОПС в ПДС



- Узнать в каком НПФ сейчас находятся пенсионные накопления по ОПС
- Принять решение о переводе пенсионных накоплений по ОПС в Программу долгосрочных сбережений



01



Заклучить договор ПДС с НПФ, в котором находятся пенсионные накопления по ОПС

02



В этом же НПФ подать заявление о переводе пенсионных накоплений по ОПС в ПДС – в личном кабинете на сайте, мобильном приложении НПФ или очно

03

Пенсионные накопления по ОПС – как формировались и у кого есть?

Обязательный платеж работодателя. 22% направлялись в СФР

2002

2014

2024

- **16%** - страховая пенсия (СФР)

- **6%** от ФОТ – отчисления в накопительную часть пенсии (ОПС) – находятся в НПФ/СФР

- **22%** направлялись на формирование страховой пенсии (СФР)

- Пенсионные накопления по ОПС пополняются только за счет инвестиционного дохода НПФ/СФР

- ▶ Формировалась за счет страховых взносов **у граждан 1967 – 1997 годов рождения** в период с 2002 по 2013 гг.

- ▶ С 2014 года – мораторий на новые взносы, увеличение происходит только за счет инвестдохода, взносов по государственной программе софинансирования

- ▶ Накопления по ОПС гражданина могут находиться в Социальном фонде России или НПФ

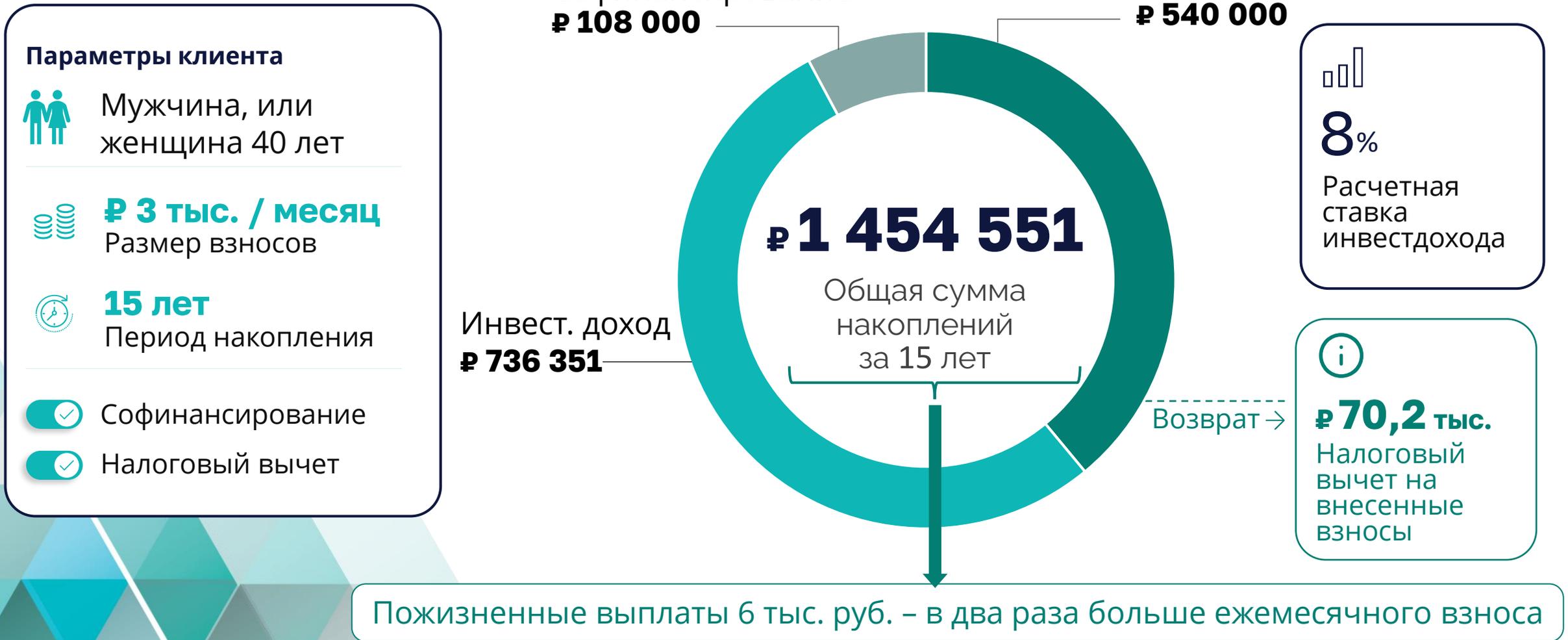
- ▶ Узнать размер накоплений и где они находятся можно на госуслугах



Уникальность Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	✗
Налоговый вычет 13% (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 (60 000) руб./год на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	✗
Досрочная выплата	В особых жизненных ситуациях до 100%	Досрочная выплата с потерей дохода
Государственное страхование средств	2 800 000 руб.	1 400 000 руб.
Доходность	Инвестиционная доходность	Ставка по депозиту
Возможность смены оператора в период действия договора	✓	✗

Пример расчета сбережений по ПДС



Пример расчета сбережений по ПДС



Зарплата участника, руб./мес.

до ₽ 80 тыс.



Взносы участника, руб./год

36 тыс.



Софинансирование государства

100 %



Налоговый вычет²

13 %



Инвестиционный доход³

8 %



Доходность по программе за год

= **121%**

₽ 80-150 тыс.

72 тыс.

50 %

13 %

8 %

= **71%**

свыше ₽ 150 тыс.

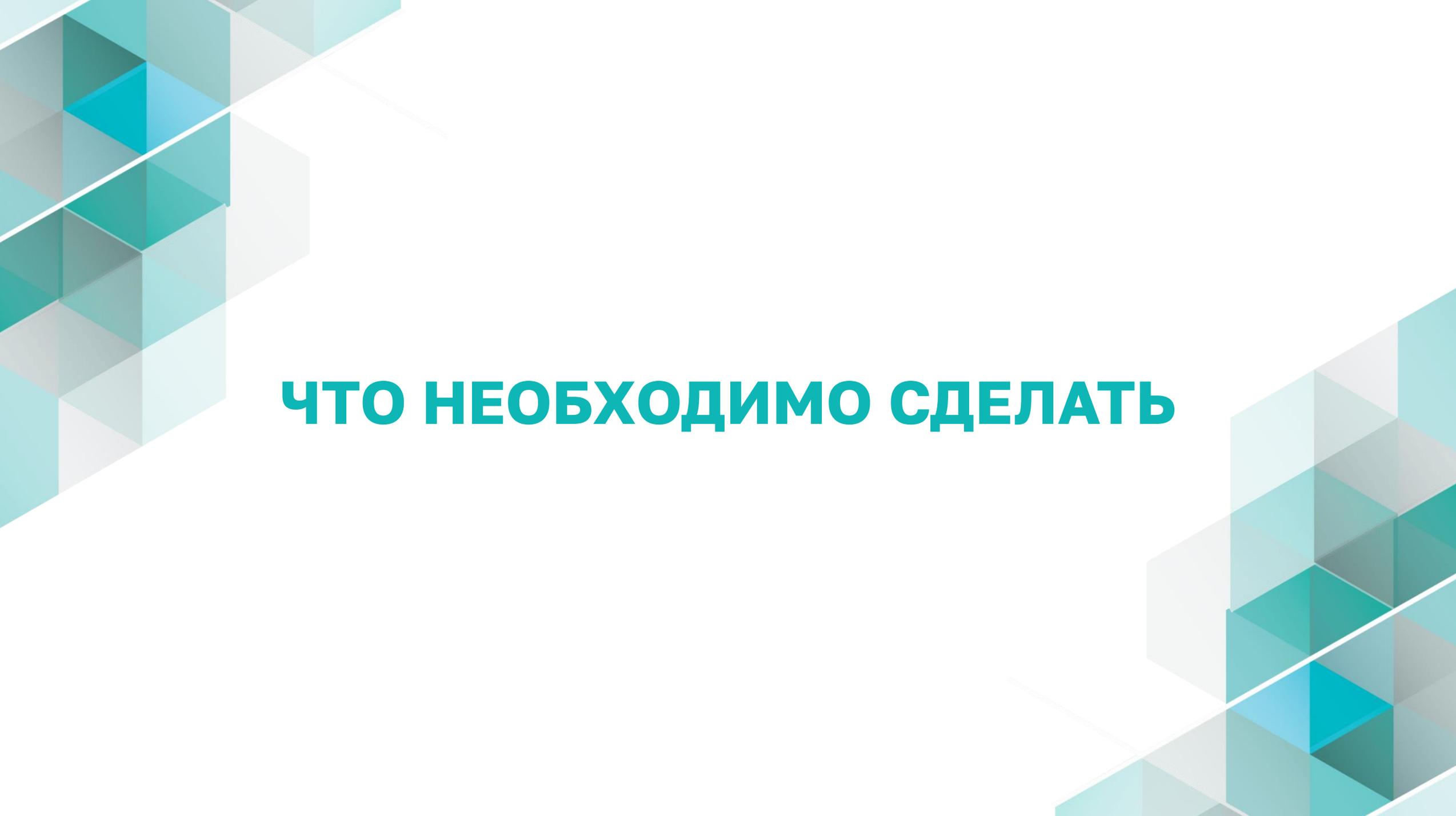
144 тыс.

25 %

13 %

8 %

= **46%**



ЧТО НЕОБХОДИМО СДЕЛАТЬ

Система информирования и отчетности

Главная задача - создать **эффективную систему информирования** о Программе сотрудников Министерства, подведомственных организаций, компаний с госучастием (в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 23.01.2023 №91-р, список в Приложении), наладить **регулярную отчетность** о проводимых мероприятиях по информированию

Система информирования должна включать

- **Инструктаж руководителей кадровых подразделений** Министерства, подведом, госкомпаний, их мотивирование на построение эффективной системы информирования сотрудников и системы отчетности
- Обязательное **очное общение** представителей кадровых служб с сотрудниками – как специально для информирования о Программе, так и в ходе регулярных оценок эффективности персонала
- Разработку **графика очных встреч** с сотрудниками с целью выхода на следующие количественные показатели информированности о Программе:
 - ▶ к 01.04 – 10% сотрудников
 - ▶ к 01.05 – 30% сотрудников
 - ▶ к 01.06 – 50% сотрудников
 - ▶ к 01.07 – 80% сотрудников
 - ▶ к 01.08 – 100% сотрудников

Система информирования и отчетности

Система информирования должна включать

- Изучение представителями кадровой службы **информации о ПДС**, в том числе ответов на сложные вопросы – для очного общения с сотрудниками
- Распространение информации о Программе по различным **каналам коммуникации** (см. слайд «Каналы информирования» ниже)
- Получение информации о сотрудниках, являющихся клиентами негосударственных пенсионных фондов **по программе обязательного пенсионного страхования**, т.е. имеющих накопительную пенсию *(если компания работает с определенным НПФ, эту информацию следует запросить в НПФ централизованно)*
- На основе полученных данных о таких сотрудниках провести с ними работу по информированию о **возможности перевода накопительной пенсии в ПДС**

Система информирования и отчетности

Система информирования должна включать

■ **Ежемесячную отчетность** по следующим параметрам (в соответствии с таблицей в Приложении):

- ▶ Количество и долю в процентах охваченных информационной работой сотрудников
- ▶ Количество и долю в процентах сотрудников, принявших решение о переходе из ОПС в ПДС
- ▶ Количество и долю в процентах сотрудников, принявших решение о вступлении в ПДС
- ▶ Виды каналов информирования, задействованных в коммуникации с сотрудниками (публикации в корпоративных медиа, раздача лифлетов, демонстрация роликов, установка заставок на компьютеры и др. – см. слайд «Каналы информирования»)
- ▶ Количественные показатели использования каналов информирования (число публикаций, рассылок, показов роликов, компьютеров с установленными заставками, распространенных лифлетов и проч.)

Каналы информирования

Перечень **наиболее эффективных каналов информирования** сотрудников Министерства, подведомственных организаций, компаний с госучастием рекомендуется выработать совместно с представителями **Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)**

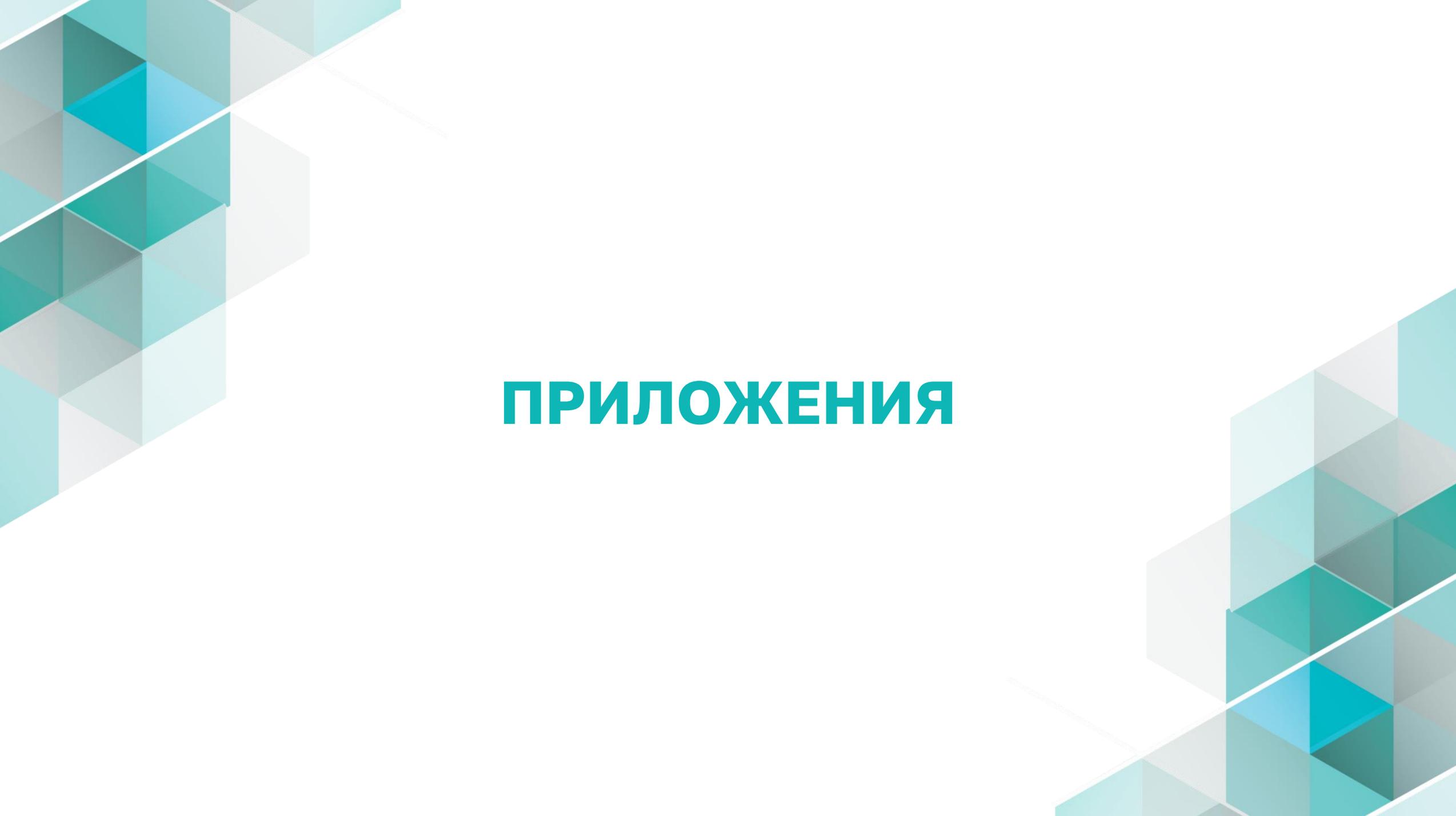
Возможные каналы информирования сотрудников

 Использование **внутрикорпоративных информационных ресурсов** – Интранет-портала, корпоративных медиа (газеты, журнала)

 Размещение **видеороликов** (без звука), **статичных заставок** на цифровых носителях – на экранах в офисах, в лифтовых холлах

 Раздача сотрудникам **лифлетов**

 Во всех информационных продуктах, создаваемых внутри компании / организации, должна быть возможность **перехода пользователя на специальный лендинг** с исчерпывающей информацией о Программе – pds.napf.ru/ (через прямую ссылку или QR-код)



ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Таблицы отчетности

Охват и эффективность информационной работы

Показатель	Количество, человек	Доля, в % от общего количества
Всего сотрудников компании / организации		
Охвачено информационной работой сотрудников компании / организации		
Сотрудников компании / организации, принявших решение о переходе из ОПС в ПДС		
Сотрудников компании / организации, принявших решение о вступлении в ПДС		
Очных встреч с сотрудниками проведено		

Приложение 1. Таблицы отчетности

Использование каналов информирования

Канал информирования	Количественный показатель, ед.	Оценочная аудитория, чел.
Публикаций в корпоративных медиа (газете, журнале, Интранет портале, др.)		
Цифровых носителей в помещении компании / организации (в офисных и производственных помещениях, лифтовых холлах и т.д.)		
Показов видеоролика на цифровых носителях в помещении		
Компьютеров офисных сотрудников с размещенной на них заставкой		
Лифлетов распространено		
Иные каналы информирования, использованные компанией / организацией		

Приложение 2. Вопросы и ответы





Минфин
России

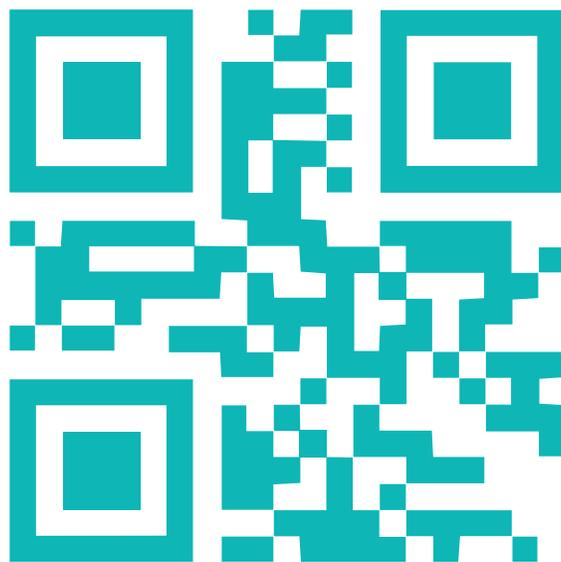


Банк России



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



pds.napf.ru