**Как устроена программа долгосрочных сбережений**

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она поможет накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, к примеру, после выхода на пенсию или в тяжелой ситуации.

**В чем суть программы?**

Вы заключаете договор долгосрочных сбережений с любым негосударственным пенсионным фондом (НПФ), подключившимся к программе, и начинаете отчислять туда взносы. Государство тоже пополняет эти счета. Вдобавок вы получаете право на налоговый вычет – можете вернуть часть уплаченного за год подоходного налога.

Если вы официально работали с 2002 по 2014 год, у вас есть пенсионные накопления. Это часть будущей государственной пенсии, которая находится на вашем личном пенсионном счете в Социальном фонде России (СФР) либо в НПФ. Ее тоже разрешается перевести в программу долгосрочных сбережений.

Фонд будет инвестировать ваши деньги, чтобы уберечь их от инфляции и преумножить. Начать получать ежемесячные выплаты от НПФ можно будет через 15 лет с момента заключения договора либо с 55 лет для женщин, с 60 – для мужчин.

Забрать все сбережения вместе с инвестиционным доходом разрешается и раньше, если деньги потребуются на лечение тяжелой болезни или семья потеряет кормильца. При этом ваш счет в программе не закроется - при желании вы сможете пополнить его позже.

Все ваши взносы в ПДС, а также инвестдоход по нимзастрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

Участвовать в программе вправе любой гражданин России. При желании можно открыть несколько счетов. Причем не только для себя, но и в пользу родственника или любого другого человека.

**Что считается трудной ситуацией?**

По закону сложной ситуацией считается потеря кормильца и необходимость дорогостоящего лечения.

В таких случаях разрешается частично или полностью забрать деньги со счета в ПДС. В том числе доплаты от государства, пенсионные накопления (если вы их перевели в программу), а также инвестиционный доход.

Когда вы заключаете договор ПДС в пользу другого человека, событие только в его жизни может считаться трудной ситуацией и именно он будет вправе забрать деньги.

**А если просто срочно понадобятся деньги, получится ли их снять со счета в ПДС?**

Забрать сбережения можно в любой момент. Но так называемая выкупная сумма, которую выплатит НПФ, может оказаться меньше ваших взносов. Порядок расчета выкупных сумм прописывается в договоре ПДС и правилах фонда.

Учтите, что государственное софинансирование и пенсионные накопления снять не получится - они останутся на вашем счете в ПДС. А если вы получали налоговые вычеты на взносы - их придется вернуть налоговой и уплатить пени. Ведь будет считаться, что вы пропустили срок уплаты подоходного налога.

Когда открываете ПДС не себе, а для близкого, то в договоре прописывается, кто будет вправе снять деньги со счета: вы оба или кто-то один.

**Сколько средств на мой счет добавит государство?**

Люди, которые внесут в программу не меньше 2 000 рублей за год, получат софинансирование из госбюджета. Максимальный размер доплаты одному человеку (даже если он оформит несколько договоров ПДС) составит 36 000 рублей в год. Но точный размер госдобавки будет зависеть от суммы взносов на счет и от вашего ежемесячного дохода:

* при среднемесячном доходе до 80 000 рублей в месяц полагается доплата из расчета 1:1. То есть государство добавит рубль на каждый рубль, который человек внесет на счет в ПДС. Чтобы получить максимальные 36 000 рублей госприбавки в год, нужно самому вложить не меньше этой суммы;
* при зарплате от 80 000 до 150 000 рублей коэффициент составит 1:2 – рубль от государства на каждые два рубля, которые внесет вкладчик;
* с доходами от 150 000 рублей - 1:4.

Государство будет софинансировать вложения в ПДС в течение трех лет с момента вашего первого взноса в программу.

Если вы в разное время откроете несколько счетов ПДС, доплата будет приходить на каждый из них – в пределах общего лимита. Но период софинансирования закончится через три года после того, как вы пополните именно первый счет в программе.

**Какие выплаты по ПДС я в итоге получу?**

Это зависит от того, сколько денежных средств накопится на вашем счете, а также в течение какого времени вы планируете получать выплаты.

Можно выбрать определенный срок – не меньше 10 лет. Или остановиться на пожизненных выплатах – тогда для расчета ежемесячной суммы фонд будет использовать показатель ожидаемой продолжительности жизни. Этот срок каждый фонд считает самостоятельно именно для своих клиентов.

Если окажется, что ежемесячная пожизненная выплата будет ниже 10% официального прожиточного минимума пенсионера, то всю сумму вы получите разом. Фонд вправе предложить и другие условия единовременной выплаты.

Оценить примерный размер выплат по ПДС можно с помощью специального калькулятора.

**Что делать, если мой НПФ обанкротится?**

Все зависит от того, начнете вы к тому времени получать выплаты от фонда или еще нет.

Если фонд обанкротится, пока вы делаете отчисления в программу, государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) переведет вам компенсацию – на банковский счет либо в другой НПФ по вашему выбору.

Государство гарантирует сохранность ваших взносов и дохода от их инвестирования в пределах 2,8 млн рублей в любом НПФ. Вдобавок к этому АСВ полностью вернет деньги, которые вы получили в рамках софинансирования, пенсионные накопления, переведенные в ПДС, плюс инвестдоход по ним.

В лимит 2,8 млн рублей попадают все ваши счета ПДС, а также отчисления на дополнительную пенсию, сделанные в одном фонде.

Когда ваши долгосрочные сбережения находятся в разных НПФ, на сумму до 2,8 млн рублей защищены взносы и доход в каждом из них.

Если на счете скопилось больше защищенной государством суммы, придется дождаться окончания ликвидации фонда. В ходе этой процедуры АСВ распродает активы НПФ, чтобы расплатиться с его клиентами. Обычно это небыстрый процесс, а вырученных денег не всегда хватает, чтобы погасить все долги фонда. Когда вы планируете накопить больше 2,8 млн рублей, имеет смысл заключить договоры с несколькими фондами.

Если банкротство случится, когда вы уже начнете получать периодические выплаты, то они продолжат приходить, но от другого фонда.

АСВ проведет конкурс и выберет НПФ, которому переведет ваши сбережения. Заявлений писать не нужно. АСВ сообщит вам название и контактные данные нового НПФ.

Но государство гарантирует ежемесячные выплаты только в пределах четырех социальных пенсий по старости. Если вы получали больше этого лимита, то размер платежей может снизиться. Все будет зависеть от финансового положения фонда-банкрота.

Подробнее на сайте: https://fincult.info/article/kak-ustroena-programma-dolgosrochnykh-sberezheniy/