

Основные показатели и направления развития пенсионной системы России



Страховая

Накопительная

Негосударственная

Что это?

Назначается государством по старости, инвалидности или потере кормильца

Пенсионные накопления формируются у большинства работающих россиян. Прежде всего это люди 1967 года рождения и моложе, участники программы государственного софинансирования пенсии и владельцы сертификата на материнский капитал, которые направили часть его средств на свою накопительную пенсию

Деньги, которые самостоятельно или с работодателем откладывают на дополнительную пенсию

Размер?

Зависит от стажа работы и размера зарплаты. Получают все граждане, достигшие пенсионного возраста и заработавшие коэффициенты (баллы) и стаж

Зависит от суммы на Вашем накопительном счете и инвестиционного дохода Фонда.

Зависит от размера сделанных взносов и инвестиционного дохода Фонда

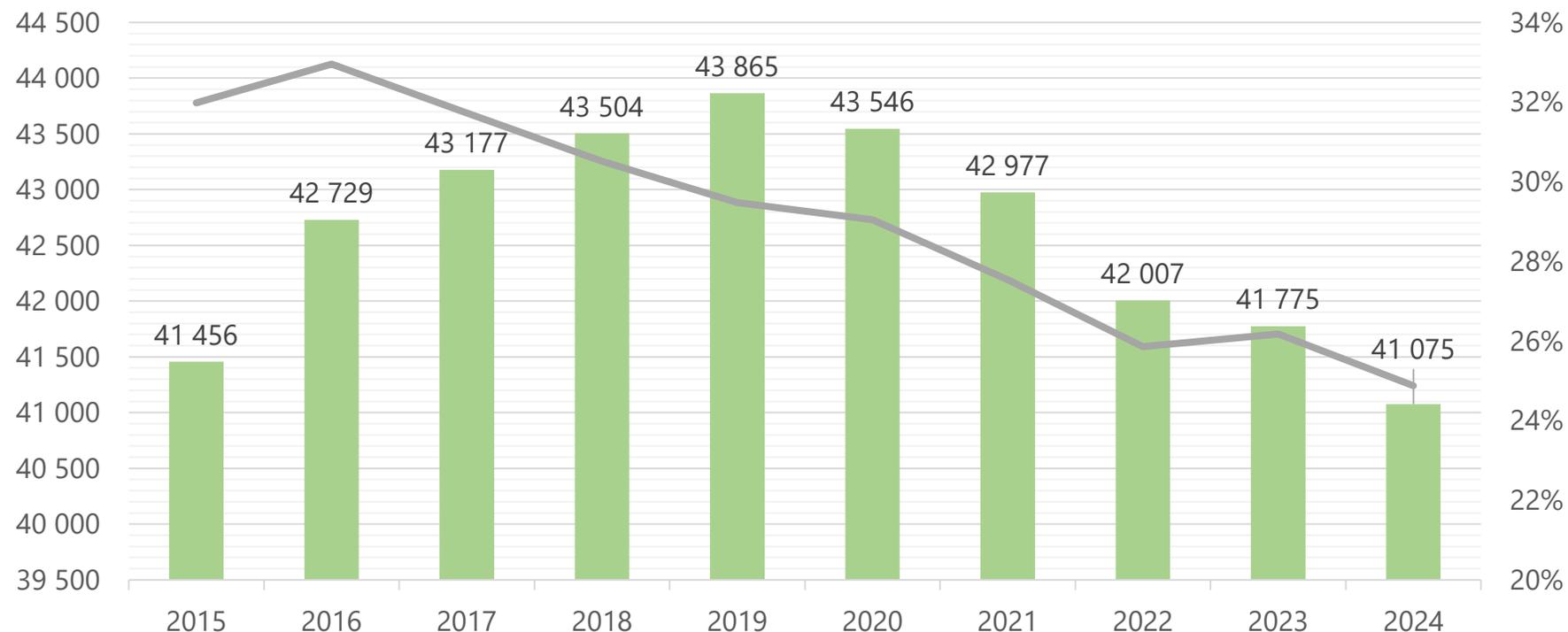
Участники пенсионной системы

Россияне, у которых формируется страховая пенсия78 млн. чел.
Пенсионеры..... 42 млн. чел
Средний размер пенсии... 21,8 тыс. руб.

Накопительная пенсия формируется у **73 млн. чел**, в том числе в НПФ - 36 млн. чел, в СФР 37 млн. чел.
Пенсионеры (пожизненная и срочная выплата)..... **292** тыс. чел.
Получили средства одновременно – **1256** тыс. чел.
Средний размер пенсии... **1,6** тыс. руб.

Участники6,3 млн. чел.
Пенсионеры1,5 млн. чел.
Средний размер пенсии... 5,2 тыс. руб.

Соотношение пенсии с заработной платой



■ Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, тыс. человек

— Соотношение со средним размером начисленной заработной платы

С 1 января 2024 года в России стартовала программа долгосрочных сбережений (ПДС). Поручение о запуске ПДС дано Президентом РФ



Операторами ПДС будут негосударственные пенсионные фонды. Чтобы принять участие в программе, нужно заключить договор с НПФ. Участие в ПДС добровольно и доступно всем россиянам, старше 18 лет. Договор может быть заключен и в пользу третьего лица.

Преференции ПДС:

Софинансирование государством взносов участника (до 36 тыс. руб. в год в течение 10-ти лет)

Налоговый вычет до 88 000 руб.

Сбережения можно будет использовать после 15 лет участия в программе либо при достижении возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин)

Юридическая неприкосновенность: не подлежат взысканию судебными приставами, налоговыми органами и другими государственными службами, не делятся при разводе

Средства застрахованы АСВ на сумму 2,8 млн руб.

Долгосрочные сбережения гарантированы



Статус ключевых инициатив за 8 месяцев 2024 года

№ п/п	Ключевые инициативы	Описание текущего статуса
1	Развитие ПДС	<p>14.01.2024 Президент РФ поручил привлечь в ПДС 250 млрд ₽ в 2024 г. и 1% ВВП в 2026 г.</p> <p>За 7 мес. 2024 заключено 0,9 млн договоров ПДС на 46 млрд ₽ (с учетом ожидаемого в следующем году поступления единовременных взносов и госсюфинансирования) приблизился к 50 млрд ₽.</p>
2	Изменения в НК РФ	<p>23.03.2024 вступил в силу федеральный закон № 58-ФЗ об изменениях в НК РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исключение взносов по ПДС из под налогообложения НПФ по налогу на прибыль • введение единого налогового вычета на долгосрочные сбережения
3	Софинансирование	<p>07.06.2024 Президент РФ поручил увеличить срок госсюфинансирования в ПДС с 3 до 10 лет и простимулировать работодателей к софинансированию взносов ФЛ.</p> <p>13.07.2024 принят федеральный закон № 177-ФЗ об увеличении срока госсюфинансирования до 10 лет</p> <ul style="list-style-type: none"> • В осеннюю сессию Госдумы ожидается принятие изменений по стимулированию работодателей к софинансированию взносов ФЛ (льгота по налогу на прибыль и вывод корпсфинансирование из под обложения страховыми взносами в СФР) • 14.08.2024 Минфин опубликовал обновленный Проект Постановления РФ по госсюфинансированию, регламентирующий в т.ч. правила учета доходов вкладчика для расчета причитающегося объема госсюфинансирования, процедуры и сроки взаимодействия между НПФ, ДОМ.РФ, НРД и госорганами. Средства от государства в НПФ поступят после 20 июня 2025 г.
4	Цифровизация	<p>01.07.2024 анонсирована возможность подавать заявления на перевод пенсионных накоплений в ПДС на портале Госуслуги с использованием электронной подписи Госключ. Проект в доработке Минцифры. Фонды Группы одни из первых НПФ запустили в личных кабинетах клиента аналогичный сервис подписания Госключом</p>

Программа долгосрочных сбережений

ПДС



Получения инвестиционного дохода от размещения средств на фондовом рынке



Возможность **перевести накопительную часть пенсии** в программу долгосрочных сбережений



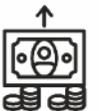
Безубыточность: гарантия отсутствия отрицательного инвестиционного дохода



Наличие личного кабинета, мобильного приложения и службы поддержки



Владельцу ПДС доступна адресная передача денежных средств: **можно назначить наследником любое физическое лицо**

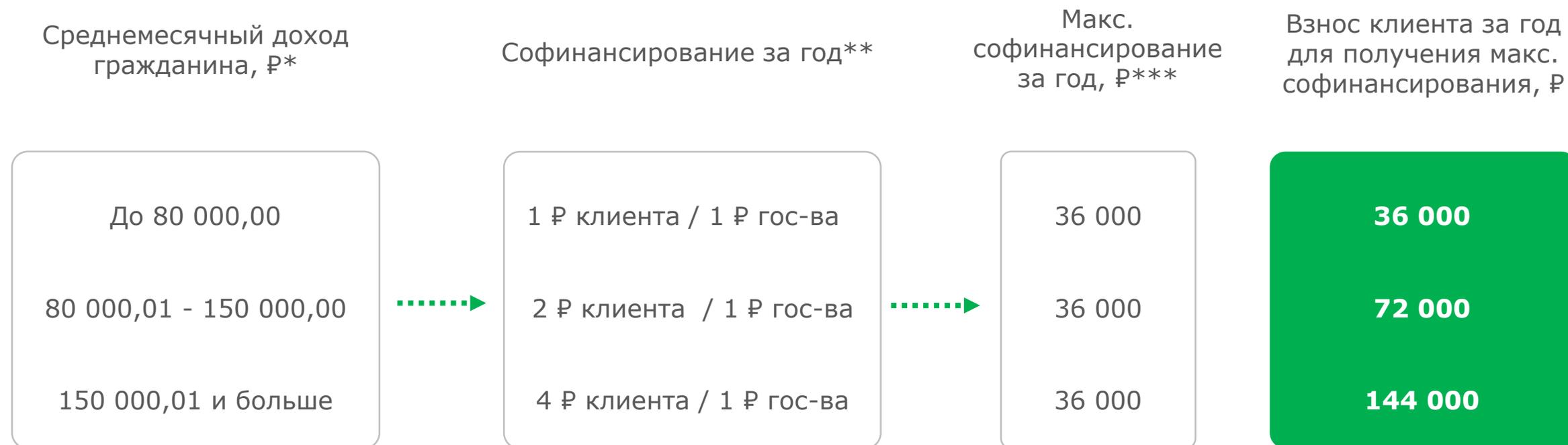


Клиент может **воспользоваться выплатами в особых жизненных ситуациях** (при необходимости дорогостоящего лечения, при потере кормильца)



Стимулирующие взносы государства (софинансирование)

**СОФИНАНСИРОВАНИЕ УПЛАЧЕННЫХ КЛИЕНТОМ ВЗНОСОВ
СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА ЗАВИСИТ ОТ УРОВНЯ ДОХОДОВ УЧАСТНИКА**



* Определяется СФР по итогам отчетного года.

** Софинансирование осуществляется один раз в год, не позднее окончания марта следующего года.

*** Минимальный взнос для получения софинансирования от Государства - 2000 руб. в год.

Виды выплат по ПДС

Периодические выплаты: основания для назначения:

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

Варианты выплаты накоплений

Периодические выплаты

- Пожизненно
- На срок от 5 до 20 лет *
- Единовременно*

Выплаты в особой жизненной ситуации

- Дорогостоящие виды лечения
- Потеря кормильца

Выплата выкупной суммы

- За счет личных взносов участника ПДС в любое время**

Выплата наследникам

- В случае смерти участника ПДС

* Если пожизненные выплаты составляют менее 10% прожиточного минимума пенсионера или срок договора более 15 лет, фонд выплатит все средства единовременно

** - с учетом ограничений, установленных договором ПДС

Пример расчета ПДС

Зарплата участника руб /мес	Взносы участника, руб./год	Софинансирование государства	Налоговый вычет	Инвестиционный доход	Доходность по программе за год
до 80тыс	36 тыс.	100 %	13%	7%	120%
80-150 тыс.	72 тыс.	50 %	+ 13%	+ 7%	= 70%
свыше 150 тыс.	144 тыс.	25 %	13%	7%	45%

Пример расчета ПДС

Взнос работника в месяц	Софинансирование государства в год**	На счету участника*			Размер пенсии, руб. в месяц***
		через 5 лет	через 10 лет	через 15 лет	
500	6 000	71 424	171 600	276 390	4 607
1 000	12 000	142 848	343 201	552 781	9 213
3 000	36 000	428 545	1 029 602	1 658 342	27 639

* - Расчет показывает ориентировочный размер накоплений при следующих условиях: доходность 7% годовых, не является офертой.

** - Софинансирование в течение 10-и лет при уровне зарплаты до 80 000 руб. в месяц

*** - Расчет для пенсии, выплачиваемой в течение 5 лет

Как вступить в Программу?



1

**Заключите
договор ДС**

На сайте в электронном виде (оферта) по ссылке:

[Договор ДС](#)



После оформления договора и распечатайте Заявление для бухгалтерии



2

**Подайте Заявление
в бухгалтерию на
перечисление взносов
в Фонд**



3

**Отслеживайте
накопления в ЛК**

на сайте Фонда
<https://lk.dfnpf.ru/auth/>



Сравнение условий Договоров ПДС различных НПФ

№	Опция договора	АО «НПФ Сбербанка»	АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд	АО НПФ «Волга – Капитал»	АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» ПДС Рынок	АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» ПДС Корпоративный
1	Первоначальный, минимальный взнос	Взнос от 500 руб. или ЗЕВ	Взнос от 3000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 2 000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 3 000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 2 000 руб. или ЗЕВ	Взнос от 100 руб. или ЗЕВ
2	Период гарантийного исполнения	5 лет	1 год	5 лет	5 лет	1 год	1 год
3	Минимальный период срочной выплаты (55/60 лет или 15 лет договора)	От 5 лет и более (60 месяцев)	<ul style="list-style-type: none"> от 10 лет и более (120 месяцев) при наличии ЗЕВ от 3-х до 6-и лет при отсутствии ЗЕВ 	От 10 лет и более (120 месяцев)	От 5 лет и более (60 месяцев)	От 5 лет и более (60 месяцев)	От 1 года и более (12 месяцев)
4	Выкупная сумма – условия	<ul style="list-style-type: none"> Право обратиться – после истечения 2-х лет договора Не более 2-х раз за договор 	До назначения выплат без условий	До назначения выплат без условий	До назначения выплат без условий	<ul style="list-style-type: none"> До назначения выплат без условий Повторное обращение не ранее чем через 3 года Не более 2-х раз за договор 	<ul style="list-style-type: none"> До назначения выплат без условий Не более 1-го раза за договор
5	Выкупная сумма - размер (в зависимости от срока действия договора)	<ul style="list-style-type: none"> До 2-х лет – 80% взносов, 0% инвестиционного дохода (ИД) После 7 лет - 100% взносов, 100% ИД 	<ul style="list-style-type: none"> До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД После 3-х лет - 100% взносов, 100% ИД 	<ul style="list-style-type: none"> До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД После 5 лет - 100% взносов, 100% ИД 	<ul style="list-style-type: none"> До 5-х лет – 100% взносов, 0% ИД После 7 лет - 100% взносов, 80% ИД 	<ul style="list-style-type: none"> До 2-х лет – 80% взносов, 0% ИД После 5 лет - 100% взносов, 100% ИД Если поступило софинансирование государства или есть ЗЕВ - 100% взносов и 100% ИД независимо от срока 	<ul style="list-style-type: none"> 100% взносов и 100% ИД независимо от срока

ПДС – программа долгосрочных сбережений

ЗЕВ – заявление о единовременном взносе (о переводе средств накопительной пенсии в ПДС)

ИД- инвестиционный доход

Уникальность Программы

	ПДС	Депозит в банке
Софинансирование	до 36 000 руб.	X
Налоговый вычет 13% (ежегодно)	Вернуть можно до 52 000 руб./год на уплаченные взносы до 400 000 руб./год	X
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	V	X

Пенсионные накопления по ОПС как формировались и у кого есть?

Обязательный платеж работодателя. 22% направлялись в СФР (ранее ПФР).

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

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

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

Зачем перевести ОПС в ПДС

	Договор ОПС	Договор ПДС
Вид выплат	<ul style="list-style-type: none">▪ Пожизненная (без наследования)▪ Единовременная	<ul style="list-style-type: none">▪ Пожизненная (без наследования)▪ Единовременная▪ Срочная на срок 5-20 лет (с наследованием)▪ В случае сложных обстоятельств (оплата лечения, потеря кормильца)
Чьи средства?	Периметр государственных средств	Средства участника по личному договору
Возможность забрать свои средства	При достижении возраста 55/60 лет	Свои личные взносы можно забрать в любой момент

Как перевести средства накопительной пенсии по ОПС в ПДС

1

Заклучить договор ПДС на сайте НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»



2

Ваша накопительная часть по ОПС уже в НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»?

ДА



НЕТ

3

Переведите, подав в фонд заявление о единовременном взносе (переводе пенсионных накоплений по Договору ОПС в ПДС)

1. Заключите договор об обязательном пенсионном страховании с НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», обратившись к представителю Фонда
2. Подайте в СФР заявление не позднее 1 декабря текущего года о СРОЧНОМ переходе в НПФ.
3. После перевода накопительной пенсии в НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», переведите в ПДС, подав в фонд заявление о единовременном взносе

Мы сегодня



bigpension.ru



evonpf.ru



dfnpf.ru



npff.ru



npfond.ru



npfts.ru



federation-npf.ru



npfopf.ru

№1

По числу клиентов

11,1
млн

1
трлн

ТОП 2

На рынке пенсионных Активов

ruAAA

Максимальный рейтинг надежности

◆ Финансовая устойчивость

◆ Финансовая надежность

◆ Кредитоспособность

Управляющие компании



**Спасибо
за внимание**



Если у вас остались вопросы:

Лившиц Константин

8 916 673 3870

K.Livshits@dfnspf.ru