



**МИНИСТЕРСТВО КУЛЬТУРЫ  
ОМСКОЙ ОБЛАСТИ**

Гагарина ул., д. 22, Омск, 644099  
тел. (3812) 20-06-27, факс (3812) 20-08-50  
e-mail: mail@mincult.omskportal.ru  
ОГРН 1045504007713  
ИНН 5503079180, КПП 550301001  
27.06.2024 № ИСХ-2024/МКТ-3964

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О предоставлении информации  
по Программе долгосрочных сбережений

Руководителям государственных  
учреждений Омской области,  
функции и полномочия  
учредителя которых  
осуществляет Министерство  
культуры Омской области

Уважаемые коллеги!

Во исполнение пункта 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 14 января 2024 года № Пр-54 по разъяснению и продвижению программы долгосрочных сбережений в соответствии с письмом Минфина России от 08.05.2024 № 05-12-05/42856, Министерство культуры Омской области (далее – Министерство) сообщает.

Для эффективной системы информирования о Программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС) работников (сотрудников) государственных учреждений, функции и полномочия учредителя в отношении которых осуществляет Министерство (далее соответственно – сотрудники, учреждение), необходимо:

1. Определить ответственных не ниже заместителя руководителя учреждения за проведение информационно-разъяснительной работы по ПДС в учреждении и формирование отчетности по ней.

2. Ознакомиться с представленными (прилагаемыми) материалами.

3. Обеспечить распространение информации о ПДС по различным каналам информирования (официальные сайты учреждений, размещение видеороликов, распространение лифлетов, размещение в информационных продуктах ссылки на специальный лендинг с информацией о ПДС – [pds.napf.ru](https://pds.napf.ru)).

Ссылка на информационные материалы о ПДС, включающие в себя плакаты, лифлеты, видеоролики, презентации, для их использования при продвижении ПДС: <https://cloud.mail.ru/public/CJGf/AVgEEv5yj>.

4. Обеспечить в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации проведение информационно-разъяснительной работы среди сотрудников учреждений.

Система информирования сотрудников должна включать:

- инструктаж руководителей кадровых (или иных) служб учреждений, их мотивирование на построение эффективной системы информирования работников и системы отчетности;

- изучение представителями кадровых (или иных) служб учреждений информации о ПДС для очного общения с сотрудниками;

- обязательное очное общение представителей кадровых (или иных) служб с сотрудниками;

- разработку графика очных встреч с сотрудниками с целью выхода на следующие количественные показатели информированности о ПДС: к 19 сентября 2024 г. – 100 % сотрудников.

5. По результатам проведенной информационно-разъяснительной работы организовать участие всех сотрудников в опросе Министерства финансов Российской Федерации о заинтересованности сотрудников в участии в ПДС (<https://anketolog.ru/s/822398/Kmqvetcw>).

6. Отчеты о результатах информационно-разъяснительной работы предоставить в Министерство для формирования сводного отчета в Министерство финансов Омской области: до 3 июля 2024 г., до 19 сентября 2024 г., до 4 декабря 2024 г., на адрес электронной почты: [shpineva@mincult.omskportal.ru](mailto:shpineva@mincult.omskportal.ru) согласно прилагаемым формам.

Приложение: в электронной форме.

Заместитель Министра



О.Н. Акимова

Шпинёва Светлана Юрьевна  
(3812)20-00-64

## Схематично: Программа долгосрочных сбережений

Информация представлена в рамках организации работы по разъяснению и продвижению программы долгосрочных сбережений в соответствии с письмом Минфина России от 08.05.2024 № 05-12-05/42856.

## Программа долгосрочных сбережений (ПДС)

Новые возможности для инвестиций в свое будущее

**новая возможность накопления, которая позволяет гражданину сформировать денежную подушку безопасности, сберечь на случай непредвиденных ситуаций или получать доход в будущем**

## Средства ПДС формируются за счет

- добровольных взносов гражданина – любых сумм с любой периодичностью внесения, но не менее 2 000 рублей в год
- средств пенсионных накоплений
- софинансирования государства
- инвестиционного дохода

## Средства ПДС можно использовать

- после 15 лет действия договора
- при достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины) при условии соблюдения установленных требований
- в особых жизненных ситуациях – дорогостоящее лечение и потеря кормильца

## Преимущества ПДС

**Провайдерами ПДС могут быть только Негосударственные Пенсионные Фонды (НПФ)**

**Софинансирование государства**

до 36 тысяч рублей в год в течение 3 лет, (всего 108 тысяч рублей).

Рассматривается возможность продления этого срока

**Налоговый вычет 13%**

можно вернуть до 52 тысяч рублей в год с максимальной суммы в 400 тысяч рублей в год

**Государственные гарантии сохранности**

застраховано до 2,8 млн рублей, включая инвестиционный доход

**Наследование на этапе накопления и выплаты**

100% средств наследуется, за исключением назначения пожизненной выплаты

**Особые жизненные ситуации**

возможность получить до 100% накоплений на дорогостоящее лечение или при потере кормильца

### **Гарантия безубыточности**

НПФ обязан обеспечить сохранность средств на счете каждый период (от 1 года до 5 лет) в размере не менее суммы на начало периода

### **Перевод пенсионных накоплений по Обязательному пенсионному страхованию (ОПС)**

возможность более гибкого распоряжения накопленным в ОПС и дальнейшего пополнения совместно с государством

### **Надежность НПФ**

**30 лет на рынке**

### **Контроль Государства и Банка России**

**42,5 млн человек доверили НПФ 5,1 трлн рублей**

# Что такое программа долгосрочных сбережений

## Как она устроена, чем отличается от других пенсионных программ и выгодна ли она

С 2024 года в России стартовала программа долгосрочных сбережений (ПДС) — с 1 января граждане могут вступить в эту программу и **заключить договор долгосрочных сбережений (ДДС)** с любым негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

В чем суть этой программы? Какие у нее преимущества и ограничения? Кому она подходит и реально ли с помощью нее обеспечить «безбедную старость»?

## Чем регламентирована ПДС

В соответствии с пунктом 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 14 января 2024 года № Пр-54 Правительству Российской Федерации поручено принять меры, направленные на привлечение граждан к участию в программе долгосрочных сбережений, формируемых негосударственными пенсионными фондами.

Программа долгосрочных сбережений юридически оформлена Федеральным законом от 10 июля 2023 г. № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вносит поправки в 21 нормативный законодательный акт Российской Федерации.

## Что такое ПДС

ПДС позиционируется как новый инструмент, который позволит гражданам, не имеющим специальных знаний в области инвестиций, сформировать долгосрочные сбережения и получать дополнительный доход в будущем. ПДС, в которой предполагается использование собственных средств граждан, является новым самостоятельным механизмом долгосрочных сбережений.

При этом старый механизм пенсионных накоплений в обязательном пенсионном страховании сохраняется на неопределенный период времени, пока пенсионные накопления не будут исчерпаны естественным образом. Те застрахованные лица, которые не захотят переводить пенсионные накопления в ПДС, смогут продолжить формирование пенсионных накоплений в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее - СФР) или негосударственном пенсионном фонде (далее - НПФ) до достижения пенсионных оснований и получения соответствующей пенсионной выплаты. Одновременно сохранение средств гражданина в старой системе не препятствует участию в новой программе.

ПДС можно использовать для разных целей, однако, прежде всего, эта программа подходит для долгосрочных пенсионных накоплений, которые позволят «обеспечить более высокий уровень жизни при выходе на пенсию».

Вступить в программу может физическое лицо старше 18 лет. Участие в ПДС является добровольным и оформляется путем заключения договора долгосрочных сбережений с НПФ. Кроме того, договор долгосрочных сбережений можно заключить в пользу своего ребенка или любого другого лица, независимо от его возраста.

## Как устроена ПДС

Чтобы вступить в программу, нужно заключить ДДС с НПФ — он будет организовывать инвестирование ваших денег, чтобы приумножить сбережения или хотя бы сгладить эффект от инфляции.

НПФ может инвестировать в разные активы — с набором активов, в который инвестирует конкретный фонд, можно ознакомиться на сайте НПФ.

После заключения договора вы сможете начать отчислять добровольные взносы на свой специальный счет в НПФ. В ПДС также можно перевести свои пенсионные накопления по договору обязательного пенсионного страхования (ОПС). **Если они хранятся в том же НПФ, с которым вы заключили договор долгосрочных сбережений**, то вы должны подать заявление на соответствующий перевод (это можно сделать до 1 декабря каждого года) через портал «Госуслуги», сайт или отделение НПФ. В таком случае накопления поступят на ваш счет в ПДС в следующем году (например, если вы оформили заявку на перевод до 1 декабря 2024 года, то средства попадут в программу в 2025 году).

**Если же ваши пенсионные накопления хранятся в другом НПФ или Социальном фонде России (СФР, бывший Пенсионный фонд России)**, то сначала их нужно перевести в фонд, с которым у вас заключен договор долгосрочных сбережений. Такое заявление можно подать через портал «Госуслуги», сайт или отделение СФР. После этого средства можно перевести в ПДС стандартным способом — в рамках одного НПФ.

Однако стоит учитывать несколько моментов. Во-первых, **при переводе пенсионных накоплений из одного фонда в другой можно потерять инвестдоход, который заработал предыдущий НПФ**. Во-вторых, **переведенные в ПДС накопления нельзя вернуть в систему ОПС**. В-третьих, **на эти средства не будут распространяться предусмотренные программой льготы — софинансирование и налоговый вычет**. Эти выплаты будут действовать только в отношении личных новых взносов участников ПДС.

## Как приумножить сбережения с помощью ПДС

Самый очевидный способ — это получение инвестиционного дохода от инвестиционной деятельности вашего НПФ. Однако ПДС предполагает еще несколько опций, позволяющих приумножить свои сбережения.

### Софинансирование от государства

В рамках ПДС вы также можете получить **доплату от государства в виде софинансирования своих взносов**. Для этого нужно ежегодно пополнять свой счет в НПФ минимум на 2 тысячи рублей. В таком случае и государство может добавить 2 тысячи рублей в год, а если положил 4 тысячи рублей в год - то и государство может добавить 4 тысячи рублей в год.

**Максимальный** размер таких выплат от государства составит до 36 тысяч рублей в год, однако коэффициент софинансирования и итоговая сумма **будет зависеть от вашей зарплаты и объема взносов**.

Так, наибольшую «добавку» от государства (**до 36 тысяч рублей в год**) получают люди **со среднемесячным доходом до 80** тысяч рублей. В таком случае коэффициент софинансирования **составит 1:1** — государство будет добавлять рубль на каждый рубль, который вы внесете на счет в ПДС. То есть для получения максимальных 36 тысяч рублей вам нужно пополнить свой счет на такую же сумму (вкладываете 36 тыс. рублей и получаете от государства 36 тыс. рублей).

Если ваша зарплата составляет **от 80** до 150 тысяч рублей в месяц (80,01 тыс.руб., например), то коэффициент софинансирования от государства **составит 1:2** — в таком случае для получения максимальной выгоды **счет нужно пополнить на 72 тысячи рублей в год** (то есть нужно вложить уже два рубля, чтобы получить рубль от государства, - вложить 72 тыс. рублей, чтобы получить от государства 36 тыс. рублей).

Если среднемесячный доход участника программы высокий, больше 150 тыс. рублей в месяц, то тогда уже нужно вложить 4 рубля, чтобы получить рубль софинансирования от государства, то есть соотношение будет 1:4 (чтобы получить 36 тысячи рублей, вам **нужно будет внести на счет в ПДС 144 тысячи рублей**).

**Необходимо помнить, что среднемесячный доход рассчитывается по начисленной сумме зарплаты (т.е. до удержания вычетов), и она всегда больше той суммы, которую человек получает «на руки».**

**Стоит учитывать** также, что государство **будет поддерживать** участников ПДС **в течение трех лет с момента первого взноса, то есть максимальный размер доплаты составит 108 тысяч рублей (по 36 тысяч рублей в год)**. Тем не менее, Минфин оставил возможность продления программы софинансирования: в законе говорится, что после трех лет этот срок может быть увеличен по решению Правительства.

## **Налоговый вычет**

Еще одно преимущество ПДС — возможность получить налоговый вычет. Эта льгота распространяется на участников программы, которые уплачивают налог на доходы физических лиц (НДФЛ). При этом сумма, от которой будет рассчитан размер вычета, не должна превышать 400 тысяч рублей. Если вы платите НДФЛ по стандартной ставке 13%, то **максимальная сумма вычета составит 52 тысячи рублей (это если сумма накоплений составит 400 тыс.руб., если меньше – соответственно, и налоговый вычет будет меньше, чем 52 тыс.руб.)**. Если вы платите НДФЛ по повышенной ставке в 15%, то сумма вычета увеличится до 60 тысяч рублей.

Однако стоит учитывать несколько моментов. Во-первых, размер вычета не может быть больше уплаченного вами НДФЛ. Например, если налог с вашего дохода составил 50

тысяч рублей, это и будет максимум, который вы сможете вернуть в качестве вычета. Во-вторых, **лимит в 52 тысячи рублей является общим для всех инструментов** долгосрочных инвестиций, предусматривающих налоговый вычет, например, **индивидуальный инвестиционный счет** — ИИС). То есть если вы внесли на ИИС 400 тысяч рублей и оформили максимальный вычет (52 тысячи рублей), то получить такую же льготу со взносов в ПДС уже не выйдет — лимит на вычет будет исчерпан.

## Будут ли застрахованы мои накопления?

Сбережения по ПДС (как взносы, так и доход по ним) застрахованы на сумму до 2,8 млн рублей. Таким образом государство защищает участников ПДС от возможного банкротства НПФ, которые являются операторами программы. Так, если выбранный вами фонд «прогорит», Агентство по страхованию вкладов (АСВ) переведет вам компенсацию в пределах 2,8 млн рублей на ваш счет в банке или другом НПФ.

Однако этот лимит распространяется только на добровольные взносы и доход по ним — в реальности размер гарантий может быть больше 2,8 млн рублей. Так, вдобавок к этому АСВ полностью вернет вам переведенные в ПДС пенсионные накопления, а также средства, полученные в рамках софинансирования от государства, и доход по ним.

Кроме того, ваши сбережения застрахованы не только государством, но и самим фондом. Так, если НПФ неудачно инвестирует ваши средства и получит убыток на определенном временном промежутке (до пяти лет), ему придется возместить эти потери за свой счет.

## Когда и как получить выплаты

**Договор долгосрочных сбережений заключается минимум на 15 лет** — в течение этого периода вы делаете добровольные взносы, чтобы по истечении срока начать получать ежемесячные выплаты от НПФ. Это может произойти и раньше — при достижении определенного возраста — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Так, если вы вступили в программу в 50 лет, то НПФ начнет перечислять вам накопленные средства до истечения 15-летнего срока.

**СРОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПЛАТ:** Согласно базовым параметрам, вы можете выбрать определенный срок получения выплат — планируется, что **он должен быть не менее 10 лет**. В таком случае НПФ будет перечислять вам деньги только в течение этого срока. Второй вариант — оформить **пожизненные выплаты**. Тогда для расчета ежемесячной суммы фонд будет использовать данные об ожидаемой продолжительности жизни. Впрочем, можно заключить и ДДС с другими параметрами, например, с возможной единовременной выплатой, **после истечения 15-летнего срока договора** или же наступления соответствующего возраста.

**Чтобы рассчитать примерный размер выплат, можно воспользоваться калькулятором от Министерства финансов.**

## Можно ли забрать сбережения раньше?

Чтобы воспользоваться своими накоплениями, не обязательно ждать истечения 15-летнего срока — можно снять их раньше. Однако в этом случае НПФ выплатит вам так называемую **выкупную сумму** — в нее **не входят деньги, полученные от государственного софинансирования, и переведенные в программу пенсионные накопления**. При досрочном закрытии счета вы также рискуете **потерять инвестдоход и получить меньше денег, чем внесли в программу**, правила определения выкупной суммы устанавливаются НПФ в ДДС и правилах фонда.

Но есть **несколько случаев, в которых сбережения можно использовать досрочно в полном объеме**. НПФ выплатит вам всю сумму, в том числе инвестдоход, доплаты от государства и переведенные в ПДС пенсионные накопления, если участнику программы потребуется **дорогостоящее лечение (перечень болезней утверждается Правительством)** или он потеряет кормильца, то есть родственника, который его содержал. Важно учитывать, что **эти условия относятся только к тому, на чье имя заключен договор ПДС, то есть забрать деньги на лечение другого человека не получится**.

**Если вы выполнили указанные в договоре условия** (начали получать выплаты по истечении 15-летнего срока или при достижении 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин), *то выплаты не будут облагаться подоходным налогом*. Эта же льгота действует при досрочном выводе денег в трудной ситуации (лечение или потеря кормильца). Если же вы **захотите снять сбережения раньше времени без уважительной причины, то вам придется вернуть налоговые вычеты. А если выкупная сумма превысит размер ваших взносов, то придется заплатить НДФЛ на эту разницу**.

**Когда человек может получать доход (возможно ли это в первый год, как только внесен взнос, или получать выплаты можно будет только когда проценты начнут накапливаться?)**

Человек делает взносы в программу, они учитываются на его именном аналитическом счете, который ведет НПФ. По итогам года по этим счетам начисляется та доходность, которая получена в результате инвестирования. Размеры выплат, которые будут назначаться **через 15 лет участия в программе** или по достижении возраста 60/55 лет, определяются исходя из сформированной **за период накопления** суммы на счете. Если человек захочет досрочно по своему желанию (не в особой жизненной ситуации) забрать сбережения, частично или полностью, то в этом случае ему выплачивается не остаток на счете, а та сумма, которая определена в договоре с НПФ. **Она может быть меньше остатка на счете, потому что могут применяться понижающие коэффициенты за досрочный возврат**. Напоминание: пенсионные накопления, переведенные в программу, и государственное софинансирование досрочно забрать нельзя, кроме особых жизненных ситуаций.

**Что будет со сбережениями в случае смерти участника ПДС?**

Если человек еще **не начал получать выплаты от НПФ**, а только делал взносы, то все деньги с его счета перейдут правопреемнику (то есть, по сути, наследнику), указанному в договоре. Если такого нет, то сбережения перейдут членам семьи.

Если **фонд уже начал делать отчисления в пользу клиента**, то правопреемники смогут претендовать на **оставшиеся сбережения**, только если человек выбрал определенный срок для получения выплат — например, **10 лет**. Если же участник ПДС оформил **пожизненные выплаты**, то **получить его накопления не выйдет** — в этом случае не действует правопреемство.

## **Стоит ли вступать в ПДС**

С одной стороны, программа долгосрочных сбережений — это неплохой инструмент для тех, кто хочет получить дополнительный доход, играя в долгую, а также накопить на прибавку к пенсии. Больше всего он подходит людям **с небольшим доходом** (до 80 тысяч рублей), поскольку в таком случае можно получить наибольшую выгоду от софинансирования (36 тысяч рублей в год),

Кроме того, государство позиционирует ПДС как довольно надежный инструмент: во-первых, из-за консервативной инвестиционной стратегии НПФ, которые вкладывают деньги клиентов в надежные активы из-за регуляторных ограничений, во-вторых, благодаря страхованию накоплений. Так, в ПДС ваши сбережения застрахованы на сумму до 2,8 млн рублей (а в некоторых случаях — даже больше), в то время как потолок компенсаций для других продуктов (например, банковских вкладов), в два раза меньше — 1,4 млн рублей.

С другой стороны, чтобы получить максимальные доплаты от государства и ощутимо приумножить свои сбережения, нужно иметь стабильный доход, уметь делать регулярные взносы. **И самое главное — не выводить средства раньше времени, то есть «играть в долгую»**. Если вам подходят эти условия, то ПДС, действительно, может стать хорошим вариантом для получения дополнительного дохода, в том числе и при выходе на пенсию.

ОТЧЕТ (наименование учреждения) \_\_\_\_\_  
 «Охват и эффективность информационной работы о Программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС)»  
 по состоянию на \_\_\_\_\_»

№ п/п	Показатель	Количество человек	Доля, в % от общего количества
1	Всего сотрудников:		
2	Охвачено информационной работой сотрудников:		
3	Всего сотрудников, принявших решение о переходе из системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) в ПДС:		
4	Всего сотрудников, принявших решение о вступлении в ПДС:		
5	Проведено очных встреч с сотрудниками:		
6	Всего сотрудников, прошедших опрос о ПДС <a href="https://anketolog.ru/s/822398/Kmqvetcw">(<a href="https://anketolog.ru/s/822398/Kmqvetcw">https://anketolog.ru/s/822398/Kmqvetcw</a>):</a>		

Ответственный за проведение информационно-разъяснительной работы по ПДС: ФИО, № телефона \_\_\_\_\_

Ответственный исполнитель: ФИО, № телефона \_\_\_\_\_

Периодичность предоставления отчета: до 3 июля 2024 г., до 19 сентября 2024 г., до 4 декабря 2024 г.  
 Отчет направлять на адрес электронной почты: [shpineva@mincult.omskportal.ru](mailto:shpineva@mincult.omskportal.ru)

ОТЧЕТ (наименование учреждения) \_\_\_\_\_  
«Использование каналов информирования о Программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС)»  
по состоянию на \_\_\_\_\_

№ п/п	Канал информирования	Количественный показатель, ед.	Оценочная аудитория, чел.
1	Всего публикаций о ПДС на официальных сайтах учреждения		
2	Видеоэкранов в учреждениях		
3	Показ видеороликов на видеоэкранах учреждений		
4	Лифлетов распространено учреждением		
5	Иные каналы информирования, использованные учреждением		

Ответственный за проведение информационно-разъяснительной работы по ПДС: ФИО, № телефона \_\_\_\_\_

Ответственный исполнитель: ФИО, № телефона \_\_\_\_\_

---

Периодичность предоставления отчета: до 3 июля 2024 г., до 19 сентября 2024 г., до 4 декабря 2024 г.  
Отчет направлять на адрес электронной почты: [shpineva@mincult.omskportal.ru](mailto:shpineva@mincult.omskportal.ru)