

# ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС) –

это уникальный накопительный продукт, обеспечивающий формирование дополнительного капитала при финансовой поддержке государства

## ПРЕИМУЩЕСТВА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- 1 СОФИНАНСИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВА** до **36 000** руб. в год  
Каждый вложенный рубль государство увеличивает в виде софинансирования начиная с первого года<sup>1</sup>
- 2 НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ** до **88 000** руб. в год  
В виде возврата уплаченного НДФЛ от суммы взносов за год<sup>2</sup>
- 3 ГАРАНТИРОВАНИЕ ОТ ГОСУДАРСТВА** до **2,8** млн руб.  
Ваши средства застрахованы государством<sup>3</sup>
- 4 ПЕРЕВОД СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**  
Возможность перевести средства пенсионных накоплений (ОПС) в качестве единовременного взноса в программу
- 5 ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД ФОНДА**

## ПРАВИЛА СОФИНАНСИРОВАНИЯ

Начисления будут рассчитываться следующим образом:

СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД Участника ПДС до НДФЛ, тыс. руб.	СООТНОШЕНИЕ СОФИНАНСИРОВАНИЯ Государство : Участник	Начисления + Взносы	ИТОГО НА СЧЕТЕ Участника, тыс. руб. в год
до <b>80</b>	1:1 ●	36 + 36	= <b>72</b>
<b>80-150</b>	1:2 ●●	36 + 72	= <b>108</b>
> <b>150</b>	1:4 ●●●●	36 + 144	= <b>180</b>

## ВОЗМОЖНОСТИ ПРОГРАММЫ

- Отсутствие НДФЛ с инвестиционного дохода при выполнении условий участия<sup>4</sup>
- Отсутствие обязательных дополнительных взносов
- Юридическая защита — сбережения, включая инвестиционный доход, не делятся при разводе, на них не может быть наложено взыскание, в том числе арест
- Возможность досрочно забрать сумму сбережений в особых жизненных ситуациях (в любой момент нахождения в ПДС)<sup>5</sup>
- Возможность назначения единовременной выплаты через 15 лет участия в программе (при отсутствии на счете средств пенсионных накоплений)

## ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВЛОЖЕНИЙ

За счет софинансирования взносов, возврата налогового вычета и инвестиционного дохода фонда<sup>5</sup>

**64%**

ИНДЕКСИРУЕМЫЕ ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ВЫПЛАТЫ  
СРОКОМ ОТ 3-Х ЛЕТ НА УСЛОВИЯХ:

- достижение 55/60 лет — возраст для ж/м
- 15 лет участия в ПДС

## ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ

**18-74** лет вкл. от **30 000** руб. от **1 000** руб.  
Необходимый возраст клиента Первый взнос Дополнительные взносы (ежемесячно, по желанию)

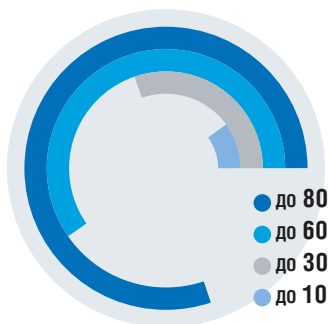
Минимальный период накопления | от **3** лет в возрасте от 55/60 лет (Ж/М)  
от **5** лет в возрасте от 18 до 55/60 лет (Ж/М)

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд управляет средствами клиентов на принципах сохранности и ликвидности.

Направления инвестиций по секторам экономики:

- Торговля и розничные услуги
- Нефть и газ
- Транспорт и логистика
- Финансовый сектор
- Связь и телекоммуникации
- Информационные технологии
- Электроэнергетика
- Машиностроение



Целевая структура инвестиционного портфеля с указанием максимальных долей финансовых инструментов в его составе:

- до 80 % Корпоративные облигации
- до 60 % Государственные облигации
- до 30 % Инструменты денежного рынка
- до 10 % Акции

## ПРИМЕР ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

### УСЛОВИЯ РАСЧЕТА

ЖЕНЩИНА, 45 лет

ПЕРВЫЙ ВЗНОС	100 000 руб.
ЕЖЕГОДНЫЕ ВЗНОСЫ	100 000 руб.
ПЕРИОД НАКОПЛЕНИЯ	10 лет
ПЕРИОД ВЗНОСОВ	10 лет
ПЕРИОД ВЫПЛАТ	3 года
СТАВКА инвест. дохода	15% <sup>7</sup>

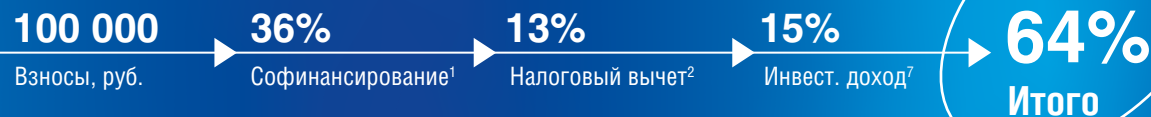
### РЕЗУЛЬТАТ РАСЧЕТА

ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ВЫПЛАТА в течение 3 лет

от **90 721** руб.



### ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВЛОЖЕНИЙ<sup>6</sup> на примере 1-го года



### РЕЗУЛЬТАТ РАБОТЫ ФОНДА ЗА 2024 ГОД

ПДС Общая стратегия — 15%

ПДС Обособленная стратегия — 20,1%

Действовала до 23.12.2024 г.

В случае отказа от договора в течение первых 14-ти календарных дней с даты заключения средства возвращаются в полном объеме. При досрочном расторжении после указанного срока клиенту выплачивается выкупная сумма в соответствии с таблицей выкупных сумм, указанной в договоре.

Обращаем ваше внимание, что доход от размещения пенсионных резервов может увеличиваться или уменьшаться, результаты размещения в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов. Перед заключением договора долгосрочных сбережений необходимо внимательно ознакомиться с уставом фонда, его правилами ФДС (формирования долгосрочных сбережений) и КИД (ключевой информационный документ по ФДС).

Право на получение государственной поддержки предоставляется в текущем календарном году физическим лицам, уплатившим в предыдущем календарном году взносы по договору долгосрочных сбережений в сумме не менее двух тысяч рублей без учета суммы единовременного взноса, а также выкупных сумм, полученных от другого фонда.

<sup>1</sup> Софинансирование от государства предоставляется ежегодно в течение 10 лет после внесения первого взноса по договору долгосрочных сбережений. Размер софинансирования определяется п. 4 ст. 36.44 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Расчет размера софинансирования с привязкой к среднемесячному доходу доступен на сайте фонда. В примере расчета заложен сценарий, при котором средства налогового вычета и софинансирования поступают на счет ПДС с 1 июля каждого года.

<sup>2</sup> Размер налогового вычета составляет 13% - 22% от суммы взносов, не превышающих 400 000 руб. в рамках календарного года. Максимальный размер налогового вычета (22%) действует для граждан, годовой доход которых превышает 50 млн руб. в год. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется в отношении взносов, произведенных налогоплательщиком, начиная с 1 января 2024 года.

<sup>3</sup> №555-ФЗ «О гарантировании прав участников НПФ в рамках деятельности по НПО и формированию долгосрочных сбережений».

<sup>4</sup> В случае досрочного расторжения договора, а также при назначении периодических выплат ранее 5-ти лет действия договора, будет удержан НДФЛ с инвестиционного дохода (при его наличии).

<sup>5</sup> При наступлении особых жизненных ситуаций (тяжелое заболевание, потеря кормильца) — п. 6 ст. 36.41 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». В остальных случаях возможен досрочный возврат только личных взносов и начисленного инвестиционного дохода за вычетом НДФЛ (в зависимости от срока нахождения в программе).

<sup>6</sup> Эффективность вложений 1-го года участия в программе с учетом получения софинансирования взносов, возврата налогового вычета и начисления инвестиционного дохода от фонда. Право на налоговый вычет имеют те клиенты, которые уплачивают НДФЛ. Инвестиционный доход не гарантирован и приведен в качестве примера.

<sup>7</sup> Не является гарантией, прогнозом и офертой.