



Усманова Алина Сергеевна,
сертифицированный тьютор
по вопросам бюджетной грамотности
кандидат экономических наук, доцент

Программа долгосрочных сбережений как инструмент сбережения и накопления средств

С 1 января 2024 года на территории нашей страны стартовала **программа долгосрочных сбережений**. Это новый сберегательный продукт, который позволяет гражданам получить дополнительный доход в будущем и создать «подушку безопасности» на любые цели.

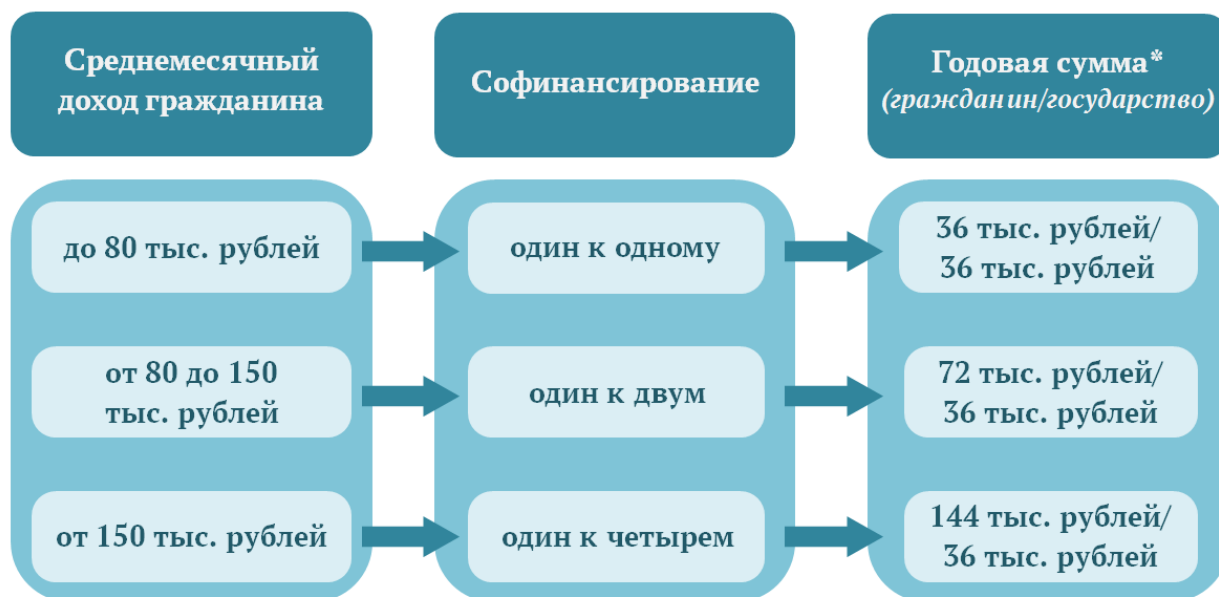
Чтобы вступить в программу, нужно заключить специальный договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ), который является оператором программы и будет инвестировать средства в интересах своего клиента на принципах доходности и безубыточности.

Участвовать в программе может любой гражданин России старше 18 лет. Открыть можно несколько счетов, причем не только для себя, но и в пользу родственника или любого другого человека.

Долгосрочные сбережения формируются за счет сберегательных взносов граждан, а также **софинансирования со стороны государства** в размере до 36 тысяч рублей в год на протяжении десяти лет. При этом коэффициент при расчете государственной поддержки будет зависеть от дохода гражданина (рисунок 1). Все взносы, а также инвестиционный доход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

Преимуществом программы является то, что в состав долгосрочных сбережений могут быть переведены средства **пенсионных накоплений**, сформированных в рамках накопительной пенсии. Накопительная часть пенсии формировалась у работающих граждан в период с 2002 по 2014 гг. и была дополнением к страховой пенсии. О наличии, размере и месте хранения этих средств можно узнать в личном кабинете на портале «Госуслуги», на сайте или в отделении Социального фонда России.

Рисунок 1. Варианты софинансирования государством



** максимальный размер взносов – не ограничен, минимальная сумма для получения софинансирования – 2 тыс. рублей за год*

Процедура перевода накопительной части пенсии в программу долгосрочных сбережений регулируется законодательством и предусматривает несколько вариантов.

Если пенсионные накопления были сформированы в том же НПФ, в котором оформляется программа долгосрочных сбережений, то гражданину нужно подать в этот НПФ специальное заявление о единовременном взносе. Подать его можно лично, через личный кабинет НПФ или через портал «Госуслуги». И не позднее 31 марта следующего после подачи заявления года средства пенсионных накоплений будут переведены в программу долгосрочных сбережений, счет накопительной пенсии в НПФ будет закрыт, а в единый реестр застрахованных лиц Социального фонда России будет внесена запись о прекращении формирования накопительной пенсии данным гражданином.

Если пенсионные накопления были сформированы в ином НПФ или в Социальном фонде России, то их сначала нужно перевести в НПФ, с которым планируется заключить договор о включении в программу долгосрочных сбережений. Для этого необходимо подать заявление о срочном или досрочном переходе через портал «Госуслуги», на сайте или лично в отделении Социального фонда России.

Срочный переход предполагает перевод накопительной части пенсии в выбранный НПФ до конца марта шестого с момента подачи заявления года. Если заявление о переходе было подано в 2024 году, то пенсионные накопления перейдут в выбранный НПФ в 2030 году. Плюсом в данном

случае является то, что гражданин в полном объеме сохраняет пенсионные накопления и инвестиционный доход по ним.

Досрочный переход производится на следующий год после подачи заявления. Если заявление о переходе подается до 1 декабря 2024 года, то накопительная часть пенсии будет переведена в выбранный НПФ в 2025 году. Однако часть инвестиционного дохода может быть потеряна.

Еще одним вариантом досрочного перехода является досрочный переход в год фиксинга. Под фиксингом понимается установление гарантированного размера пенсионных накоплений на пенсионном счете в НПФ или на индивидуальном лицевом счете гражданина в Социальном фонде России каждые пять лет после начала их формирования в выбранном фонде. То есть каждые пять лет заработанный инвестиционный доход прибавляется к пенсионному счету. Год фиксинга зависит от того, когда гражданин попал в систему пенсионных накоплений, т.е. заключил договор с НПФ или Социальным фондом России. Узнать год ближайшего фиксинга можно там, где непосредственно хранятся пенсионные накопления. Так, если предыдущий фиксинг был в 2019 году, то в 2024 году можно подавать заявление о переводе пенсионных накоплений в другой НПФ без потери инвестиционного дохода.

После того как будет осуществлен перевод пенсионных накоплений в выбранный НПФ, гражданин может подать заявление о единовременном взносе для перевода его пенсионных накоплений на счет программы долгосрочных сбережений.

Получать выплаты в рамках программы долгосрочных сбережений можно через 15 лет с момента заключения договора, либо с 55 лет для женщин и с 60 лет для мужчин. При наступлении тяжелой жизненной ситуации – потере кормильца и необходимости дорогостоящего лечения, возможно получить все средства вместе с инвестиционным доходом раньше срока.

Особое внимание заслуживает тот факт, что материнский (семейный) капитал нельзя направить в счет взносов в программу долгосрочных сбережений. Если ранее средства материнского (семейного) капитала были направлены на формирование накопительной части пенсии, то при ее переводе в программу долгосрочных сбережений материнский (семейный) капитал будет возвращен в Социальный фонд России для его последующего использования на иные предусмотренные цели – образование ребенка или улучшение жилищных условий.

Следует обратить внимание, что перевод пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений возможен в том случае, если

гражданин еще не обращался за установлением выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты за счет средств пенсионных накоплений. После перевода пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений вернуть их обратно на формирование накопительной части пенсии нельзя.

Таким образом, программа долгосрочных сбережений - это универсальный инструмент сбережения и накопления средств. Благодаря программе у граждан появляется возможность «разморозить» накопительную часть пенсии и инвестировать ее, чтобы обеспечить себе финансовую устойчивость в будущем.

Материал подготовлен Межрегиональным институтом развития при участии ГАУ СО «Центр бюджетных исследований» в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности в Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».

Ответственный исполнитель подпрограммы: министерство финансов Саратовской области.