



**Усманова Алина Сергеевна,**  
сертифицированный тьютор  
по вопросам бюджетной грамотности  
кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Финансы и банковское дело»  
ФГБОУ ВО «Саратовский государственный  
технический университет имени  
Гагарина Ю.А.»

## **Программа долгосрочных сбережений – надежный путь к финансовой стабильности**

Сегодня многие россияне задумываются о своем будущем и будущем своей семьи, стремясь обеспечить финансовую стабильность и уверенность в завтрашнем дне. Именно поэтому тема долгосрочного инвестирования приобретает особую значимость, привлекая внимание не только специалистов финансовой сферы, но и обывателя.

Эффективным инструментом накопления и сбережения средств выступает **программа долгосрочных сбережений**, в которой может принять участие любой гражданин России возрастом от 18 лет. Программа долгосрочных сбережений – это сберегательный продукт, позволяющий гражданам сформировать дополнительные финансовые средства на отложенные цели, а также финансовую подушку безопасности, в том числе и на случай наступления особых жизненных ситуаций.

Стать участником программы долгосрочных сбережений можно заключив договор с **негосударственным пенсионным фондом (НПФ)**, где фиксируется частота и периодичность взносов, сроки дальнейших выплат. НПФ является оператором программы и обеспечивает сохранность, надежность и доходность сбережений, инвестируя средства граждан в активы с низким уровнем риска – облигации федерального займа, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и другие надежные ценные бумаги.

В рамках данной программы сбережения формируются за счет добровольных взносов граждан, государственной поддержки в форме **софинансирования**, а также за счет средств переведенных пенсионных накоплений. Размер взноса определяет сам участник программы, но для

получения государственной поддержки необходимо внести за год не менее двух тысяч рублей. Общая сумма поддержки, в свою очередь, зависит от уровня дохода гражданина, однако максимально за год не превышает 36 тысяч рублей (таблица 1). Длительность предоставления государственной поддержки была увеличена решением Правительства Российской Федерации с трех до десяти лет.

**Таблица 1. Механизм софинансирования в рамках программы долгосрочных сбережений**

<i>доход гражданина</i>		<i>тыс. рублей</i>	
Среднемесячный доход гражданина	Софинансирование	Годовая сумма*	
		гражданин	государство
до 80	один к одному	36	} 36
от 80 до 150	один к двум	72	
от 150	один к четырем	144	

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

Исключительной прерогативой программы долгосрочных сбережений является возможность перевода **накопительной части пенсии**, которая формировалась у работающих граждан в период с 2002 по 2014 годы 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.

Законодательством предусмотрено несколько вариантов перевода накопительной части пенсии в программу долгосрочных сбережений. Если средства находятся в том же НПФ, с которым заключен договор долгосрочных сбережений, то необходимо лишь подать заявление об их переводе. После этого средства перейдут на счет программы уже на следующий год и без финансовых потерь. Если пенсионные накопления были сформированы в ином НПФ или в Социальном фонде России, то их нужно перевести в НПФ, с которым заключен договор долгосрочных сбережений. Возможны три варианта такого перевода – срочный перевод, досрочный перевод и досрочный перевод в год фиксинга. **Срочный** перевод происходит на шестой год с момента подачи заявления и не предполагает потери инвестиционного дохода по пенсионным накоплениям. Например, при подаче заявления о срочном переводе в 2025 году накопленные средства

перейдут в выбранный НПФ в 2031 году. **Досрочный** перевод предполагает включение накопительной части пенсии в программу долгосрочных сбережений уже на следующий год после подачи заявления. Например, если подать заявление о переводе в другой НПФ до 1 декабря 2025 года, то накопительная часть пенсии будет переведена в 2026 году. Однако досрочный перевод предполагает потерю части инвестиционного дохода. Если гражданин не готов терять свой инвестиционный доход, то возможен досрочный перевод пенсионных накоплений в год **фиксинга**, так как инвестиционный доход прибавляется к пенсионным накоплениям каждые 5 лет. Например, если предыдущий фиксинг произошел в 2020 году, то в 2025 году можно подать заявление о досрочном переводе средств без потери инвестиционного дохода. Дата ближайшего фиксинга зависит от того, когда был заключен текущий договор с НПФ или с Социальным фондом России.

Если на увеличение накопительной части пенсии были направлены средства материнского капитала, то они не могут быть использованы в программе долгосрочных сбережений. Средства вернутся в Социальный фонд России и могут быть использованы в дальнейшем на иные цели.

Значимым преимуществом программы долгосрочных сбережений является возможность получения **налогового вычета**. Его можно оформить ежегодно с суммы взносов до 400 тыс. рублей (включая взносы на негосударственное пенсионное обеспечение, долгосрочное страхование жизни и на индивидуальные инвестиционные счета). Налоговый вычет могут получить только работающие граждане, которые уплачивают налог на доходы физических лиц. Размер вычета зависит от уровня дохода гражданина (таблица 2).

**Таблица 2. Предельные размеры налогового вычета**

Годовой доход гражданина	Ставка	Предельная годовая сумма вычета*
до 5 млн рублей	13%	52 тыс. рублей
от 5 млн рублей	15%	60 тыс. рублей

*\* предоставляется с суммы взносов до 400 тыс. рублей*

Граждане могут заключить **несколько договоров долгосрочных сбережений**, в том числе и в пользу третьих лиц (например, детей), и в разных НПФ, однако перевести накопительную часть пенсии можно только в один. Также важно отметить, что в случае заключения гражданином

нескольких договоров долгосрочных сбережений, государственная поддержка предоставляется по каждому счету, но в пределах суммарного лимита по ним в размере 36 тысяч рублей, и прекращается после 10 лет с момента начала софинансирования по первому счету. В свою очередь налоговый вычет можно получить, если заключено не более трех договоров долгосрочных сбережений одновременно, а при оформлении четвертого договора гражданин теряет возможность получения налогового вычета по всем договорам. Исключением является, если дополнительный счет появился вследствие смены НПФ и сбережения переводятся между двумя фондами, а также если новые счета были открыты, но не стали пополняться, и были закрыты к моменту оформления налогового вычета.

**Воспользоваться накоплениями** в рамках программы долгосрочных сбережений можно через 15 лет или по достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Также программа предусматривает возможность досрочного получения накоплений без потери процентов в случае наступления особых жизненных ситуаций – при потере кормильца или для оплаты дорогостоящего лечения.

Программа долгосрочных сбережений предусматривает несколько вариантов получения **выплат**: одновременно или ежемесячно. В каждом есть определенные нюансы. **Единовременную** выплату можно получить по истечении 15 лет нахождения в программе. Также она назначается в том случае, если денежных средств на счете программы недостаточно для начисления пожизненной периодической выплаты в размере 10% и более от величины прожиточного минимума пенсионера. **Ежемесячная** выплата может быть срочной или пожизненной. Пожизненная – рассчитывается путем деления суммы накоплений на условный срок жизни человека после выхода на пенсию, который ежегодно устанавливается Правительством Российской Федерации, и, в случае его изменения, производится перерасчет выплаты. Однако пожизненную ежемесячную выплату после назначения передать по наследству невозможно. При срочной ежемесячной выплате срок выплат выбирает сам гражданин, и, в этом случае при его смерти остатки средств передаются наследникам.

Следует отметить, что в рамках программы долгосрочных сбережений средства граждан находятся под надежной **защитой государства**. Все взносы, в том числе и инвестиционный доход по ним, а также пенсионные накопления, застрахованы Агентством по страхованию вкладов на сумму до 2,8 млн рублей. В свою очередь контроль за инвестированием средств и финансовой устойчивостью НПФ осуществляет Банк России.

Несмотря на то, что программа долгосрочных сбережений является достаточно новым инвестиционным инструментом, так как действует с 1 января 2024 года, и до этого времени подобной программы в нашей стране не было, ее популярность среди граждан постоянно увеличивается. По данным Центрального Банка Российской Федерации за первый год действия к программе долгосрочных сбережений присоединилось 2,8 млн человек. Объем вложений по итогам 2024 года составил порядка 205 млрд рублей с учетом переводов пенсионных накоплений. Впервые за 10 лет на рынке появилось четыре новых НПФ. По состоянию на 1 сентября 2025 года количество договоров по программе долгосрочных сбережений составило 6,7 млн штук, а сумма привлеченных средств – 483 млрд рублей, что свидетельствует о привлекательности программы

Таким образом, программа долгосрочных сбережений служит надежным помощником каждому, кто хочет уверенно смотреть в будущее!

*Материал подготовлен в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности населения Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».*

*Ответственный исполнитель подпрограммы: министерство финансов Саратовской области.*