



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

## **Налоговые стимулы долгосрочных сбережений**

С 1 января 2024 года в нашей стране действует **Программа долгосрочных сбережений** – эффективный механизм, позволяющий гражданам сформировать финансовую подушку безопасности, позаботиться о размере будущей пенсии, накопить средства на крупные цели.

Для участия в Программе необходимо заключить договор с **негосударственным пенсионным фондом (НПФ)**, в котором определить размер первого взноса, периодичность и сумму регулярного пополнения счета, а также сроки дальнейших выплат. С 1 октября 2025 года сделать это еще удобнее, услуга теперь доступна через портал «Госуслуги».

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. Все взносы, а также инвестиционный доход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

Воспользоваться сбережениями можно через 15 лет после подписания договора или по достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Выплаты назначаются по выбору – ежемесячно или единовременно. В особых жизненных ситуациях – в случае необходимости оплаты дорогостоящего лечения или при потере кормильца – разрешается досрочное снятие средств без потери процентного дохода.

Программа долгосрочных сбережений пользуется популярностью у населения – на 1 октября 2025 года заключено 7,4 млн договоров долгосрочных сбережений, а сумма привлеченных средств участников Программы составила 512,0 млрд рублей.

Государство активно стимулирует участие граждан в Программе, начиная от предоставления софинансирования размером до 36 тысяч рублей в год в течение 10 лет, и до совершенствования налоговых инструментов для формирования долгосрочных сбережений (рисунок 1).

Рисунок 1. Преимущества Программы долгосрочных сбережений



Министерство финансов Российской Федерации разработало поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации в части налогообложения договоров долгосрочных сбережений, которые были внесены в Государственную Думу и в ближайшее время будут рассмотрены во втором чтении.

Одной из новаций является **изменение ставки налога на доходы физических лиц (НДФЛ)** по долгосрочным продуктам. В частности, в отношении налоговой базы по доходам, полученным в виде выплат по договору долгосрочных сбережений, предлагается установить ставку НДФЛ в размере 13 % и 15 % в зависимости от суммы налоговых баз. В настоящее время эти доходы включаются в основную налоговую базу, к которой применяются ставки от 13% до 22%. Таким образом, ставка НДФЛ в рамках программы долгосрочных сбережений сравняется со ставками, действующими в настоящее время в отношении страховых выплат по договорам страхования, выплат по пенсионному обеспечению, а также в отношении доходов по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемыми на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), и, в конечном итоге, произойдет выравнивание условий налогообложения по НДФЛ по всем

долгосрчным продуктам. Также важно отметить, что налог будет взиматься не со всех участников программы долгосрочных сбережений, а только с тех владельцев счетов, чей доход по программе превысит 30 млн рублей, и только на сумму сверх этого лимита.

Еще одна поправка касается **уточнения минимального срока для получения налогового вычета**. При проверке условия о минимальном сроке в целях получения налогового вычета предлагается учитывать факт обращения гражданина за выплатой по договору долгосрочных сбережений, а не момент наступления оснований для назначения таких выплат, как это действует в настоящее время. При переводе всех средств со счета долгосрочных сбережений в новый договор предлагается засчитывать срок действия старого договора, прекращенного с таким переводом.

Предполагается **увеличение единого налогового вычета** за взносы по всем продуктам долгосрочных сбережений (программа долгосрочных сбережений, негосударственное пенсионное обеспечение, страхование жизни, инвестиции в фондовый рынок) как в свою пользу, так и в пользу членов семьи, с 400 тысяч рублей до 500 тысяч рублей каждому родителю в случаях, когда превышение связано со взносами по долгосрочным продуктам в пользу их детей. Вычет предусматривается в каждом налоговом периоде в течение всего срока действия договора по продуктам долгосрочных сбережений, однако возраст детей не должен превышать 18 или 24 лет, в случае если ребенок учится на очных программах обучения. Таким образом, размер налогового вычета по продуктам долгосрочных сбережений на семью с детьми увеличится до 1 млн рублей.

Еще одна норма налогового законодательства связана с **повышением мотивации работодателей** для участия в Программе долгосрочных сбережений. Предполагается, что помимо возможности оформления договора долгосрочных сбережений на себя и своих близких, будет доступен вариант оформления договора на сотрудника с участием его работодателя. Корпоративная Программа предусматривает софинансирование взносов сотрудника не только со стороны государства, но со стороны работодателя, который, в свою очередь, получает за это определенные преференции. Сберегательные взносы работодателей по Программе будут учтены в составе расходов при налогообложении прибыли, а также освобождаются от налогообложения страховыми взносами. При этом их величина будет учитываться в расходах в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда, а суммы в пределах 12 % от базы для исчисления страховых взносов по конкретному работнику за расчетный период облагаться не будут. Предложенные поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации

позволят работодателям проявить свою социальную ответственность и обеспечить достойное будущее своим сотрудникам.

Таким образом, представленные изменения позволят улучшить налоговые инструменты долгосрочных сбережений, и, в конечном итоге, создать комфортные условия для формирования накоплений на долгосрочную перспективу. Начните создавать ваше надежное финансовое будущее прямо сейчас!

*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.*