



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

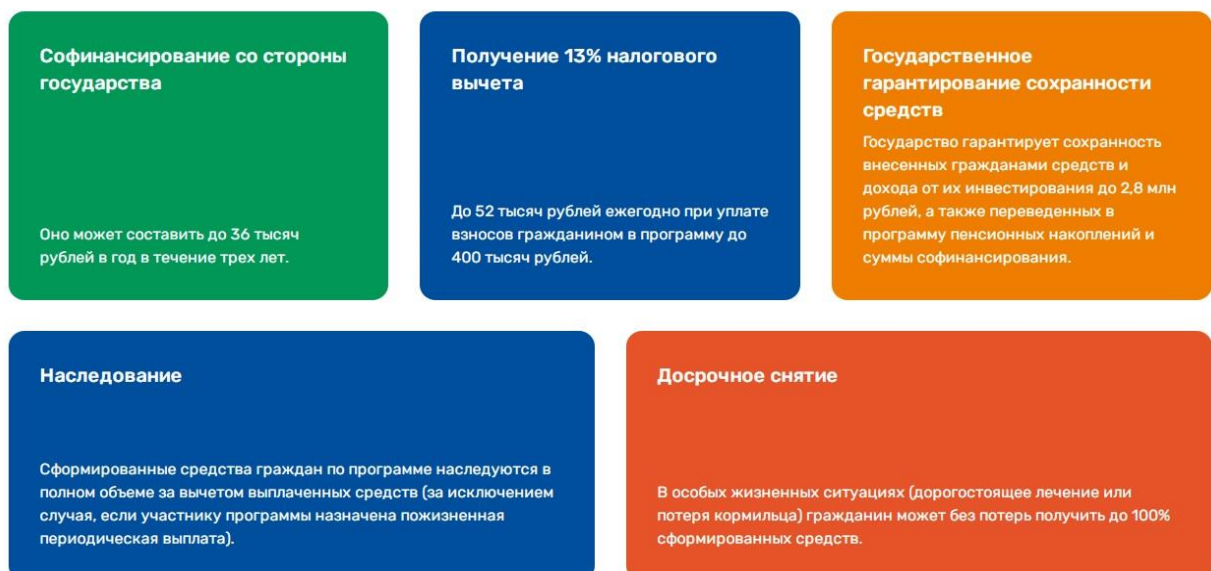
Новые механизмы бюджетной поддержки инвестиционной активности граждан

Каждый из нас нередко задумывается, каким образом накопить и приумножить денежные средства на будущее, а также обезопасить себя в случае наступления тяжелой жизненной ситуации. Чаще всего для этого граждане используют банковские вклады, индивидуальные инвестиционные счета, покупку акций и облигаций. Однако данные инвестиционные инструменты в большинстве своем носят краткосрочный характер, что приводит к потере потенциально возможного дохода.

В целях создания дополнительного стимула для роста долгосрочных накоплений граждан и экономического развития страны с 1 января 2024 года в России будет работать **программа долгосрочных сбережений**.

Программа долгосрочных сбережений — это добровольная система накопления и хранения средств населения с участием и софинансированием со стороны государства, позволяющая гражданам получить дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» на любые цели (рисунок 1).

Рисунок 1. Программа долгосрочных сбережений



Как работает система долгосрочных сбережений? Чтобы стать участником программы долгосрочных сбережений, необходимо заключить специальный договор с оператором программы – Негосударственным пенсионным фондом (НПФ) на срок не менее 15 лет (либо до достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин). В договоре необходимо определить размер первого взноса, периодичность и сумму регулярного пополнения счета, а также сроки последующих выплат (ежемесячно, ежеквартально, в течение 10 или более лет, пожизненно или всю сумму единовременно). Долгосрочные сбережения можно сформировать самостоятельно за счет собственных добровольных взносов, а также перевести в программу свои ранее сформированные пенсионные накопления. Направить свои средства с пенсионного счета на счет по договору долгосрочных сбережений возможно с помощью единого портала Госуслуг или подав заявление в НПФ. НПФ будет инвестировать внесенные средства в облигации федерального займа, инфраструктурные и корпоративные облигации, а также другие надежные ценные бумаги в интересах своего клиента в целях обеспечения его доходности и безубыточности.

Кто может принять участие в программе долгосрочных сбережений? Участниками программы долгосрочных сбережений могут быть граждане Российской Федерации, достигшие возраста 18 лет. Можно заключить неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений. При этом их можно заключить не только в свою пользу, но и в пользу своего ребенка или любого другого лица, независимо от его возраста.

Какой размер софинансирования со стороны государства? Одним из главных преимуществ программы долгосрочных сбережений является наличие софинансирования со стороны государства. К сбережениям граждан будут добавляться перечисления из бюджета. При этом коэффициент при расчете государственной поддержки будет зависеть от дохода гражданина. Всего предполагается три варианта софинансирования:

– **один к одному.** Если доходы гражданина не превышают 80 тысяч рублей в месяц, то на каждый вложенный им рубль сбережений вносится еще один рубль от государства;

– **один к двум.** Если доходы гражданина находятся в диапазоне от 80 до 150 тысяч рублей в месяц, то для получения рубля от государства необходимо внести два рубля сбережений;

– **один к четырем.** Если доходы гражданина превышают 150 тысяч рублей в месяц, тогда для получения рубля от государства необходимо внести четыре рубля сбережений.

Минимальная сумма взносов гражданина для получения софинансирования составляет 2 тысячи рублей в год.

Максимальная сумма предоставляемого софинансирования со стороны государства – 36 тысяч рублей в год. При этом государственное софинансирование рассчитано на первые три года участия в программе, однако, впоследствии его срок может быть продлен. Данное решение принимает Правительство Российской Федерации в зависимости от бюджетных возможностей.

Кто является гарантом доходности программы и сохранности средств? Сохранность и доходность сбережений осуществляет НПФ, а контроль и надзор за его деятельностью – Банк России. Все НПФ, имеющие лицензию на оказание соответствующих услуг, состоят в реестре Банка России. Каждый гражданин может самостоятельно проверить сведения о фонде на сайте регулятора, посмотреть там все официальные реквизиты: название, адрес, сайт, телефоны и иные данные.

Кроме того, все фонды являются членами Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), которая проверяет их работу и следит за соблюдением фондами законодательства. Также долгосрочные сбережения граждан будут застрахованы государством в лице Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Размер страхового покрытия – 2,8 млн рублей, что в два раза больше по сравнению с банковскими вкладами.

Есть ли еще какие-то бонусы от участия в программе? Участники программы долгосрочных сбережений могут оформить налоговый вычет. Размер налогового вычета составит до 52 тысяч рублей в год при уплате взносов до 400 тысяч рублей в год.

Как и когда можно получить выплаты? Воспользоваться накоплениями можно через 15 лет или по достижении возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. В особых жизненных ситуациях – в случае необходимости оплаты дорогостоящего лечения или при потере кормильца – предусмотрена возможность досрочного или полного снятия без потери процентного дохода. Выплаты можно получать ежемесячно или забрать единовременно.

Будут ли наследоваться накопления? По программе долгосрочных сбережений в период пока идет процесс накопления, средства граждан наследуются в полном объеме. В случае, когда ежемесячные выплаты уже были назначены, наследуются средства за вычетом уже выплаченных. Если же были выбраны пожизненные выплаты, то они не наследуются.

Таким образом, программа долгосрочных сбережений позволит гражданину достаточно просто осуществлять накопления сегодня для получения дохода в будущем, а также создать «подушку безопасности» при наступлении особых жизненных ситуаций. Наличие государственного софинансирования позволит гражданам эффективно приумножать имеющиеся у них средства. Также благодаря данной программе граждане

смогут получать дополнительный доход после выхода на пенсию, а в случае особых жизненных ситуаций – до момента назначения пенсии.

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.