



Памятка: как устроена программа долгосрочных сбережений — ПДС

Из курса Учебника Т—Ж «Пенсия в России: на что рассчитывать и как копить самому»

Что такое ПДС и как работает

ПДС — государственная программа накоплений через НПФ. Вы вносите добровольные взносы, фонд их инвестирует, государство добавляет свои деньги. Минимальный срок участия — 15 лет, после чего начинаются выплаты. В отличие от классического НПО, ждать пенсионного возраста не нужно: деньги доступны через 15 лет с момента вступления

Условие	Детали
Срок	Минимум 15 лет. Есть исключения для досрочного выхода — см. ниже
Государственное софинансирование	До 36 000 ₽ в год, только первые 10 лет участия. Минимальный взнос для получения господдержки — 2 000 ₽ в год
Налоговый вычет	До 52 000 ₽ в год при ставке НДФЛ 13% (при ставке 15% — до 60 000 ₽). Действует на взносы до 400 000 ₽ в год
Страховка	До 2,8 млн рублей на один счет. Несколько счетов в разных НПФ — лимит умножается. Но более трех договоров одновременно — потеря права на налоговые льготы

Сколько вносить, чтобы получить максимум от государства

Государство добавляет не более 36 000 ₽ в год. Вносить больше, чем нужно для максимального софинансирования, — значит увеличивать накопления без бонуса от государства

Доход в месяц до НДФЛ	Схема	Оптимальный взнос в месяц	Государство добавит в год
До 80 000 ₽	1:1 (рубли за рубль)	3 000 ₽	36 000 ₽
80 000—150 000 ₽	1:2 (один к двум)	6 000 ₽	36 000 ₽
Выше 150 000 ₽	1:4 (один к четырем)	12 000 ₽	36 000 ₽

! Наиболее выгодна программа людям с доходом до 80 000 ₽: государство удваивает каждый рубль их взносов

Главное

- 📌 Главный плюс ПДС — господдержка до 36 000 ₽ в год. Она действует только первые 10 лет и только на личные взносы
- 📌 Вносить стоит столько, сколько нужно для максимального софинансирования при вашем доходе, — не больше
- 📌 Каждый год стоит получать налоговый вычет
- 📌 При досрочном выходе теряется господдержка — это навсегда. А еще придется вернуть государству полученные налоговые вычеты
- 📌 Переводить накопительную пенсию в ПДС стоит только молодым (до 40—45 лет) или тем, у кого крупная сумма накоплений
- 📌 Несколько счетов в разных НПФ увеличивают страховое покрытие, но открывать стоит не более трех — иначе теряются налоговые льготы



Стоит ли переводить накопительную пенсию в ПДС?

Накопительная пенсия есть у тех, кто официально работал с 2002 по 2013 год. Перевод в ПДС необратим — вернуть деньги обратно в ОПС нельзя. Господдержка на переведенные накопления не начисляется

Имеет смысл, если:

- Вы хотите получить деньги раньше пенсионного возраста: актуально для женщин до ~40 лет и мужчин до ~45 лет
- У вас крупная сумма накоплений (выше ~440 000 ₽) и вы не хотите получать ее мелкими ежемесячными выплатами

Не имеет смысла, если:

- Вы близки к пенсионному возрасту: женщины 40+, мужчины 45+ — доступ к деньгам и так будет скоро
- Вы переводите деньги только ради доходности: в среднем НПФ управляют накоплениями менее эффективно, чем ВЭБ.РФ

Когда и как получить деньги из ПДС

При досрочном выходе из программы можно забрать только личные взносы (иногда с удержанием штрафа по условиям НПФ). Господдержка и доход на нее остаются на счете. Придется вернуть все полученные налоговые вычеты. Право на господдержку теряется навсегда — даже при открытии нового счета

Досрочно без потерь можно получить деньги в трех случаях:

- Дорогостоящее лечение из утвержденного правительством перечня
- Потеря кормильца
- Достижение прежнего пенсионного возраста (55 лет для женщин, 60 лет для мужчин)

Вариант выплат	Суть	Когда подходит
Единовременная	Вся сумма сразу	Нужны деньги на конкретную цель
Срочные	Ежемесячно в течение выбранного срока (обычно 5—10 лет)	Нужен дополнительный доход на определенный период
Пожизненные	Ежемесячно до конца жизни; размер зависит от возраста и пола	Хотите не переживать, что деньги закончатся