

Крупным планом

Анализируем важные законодательные изменения

Департамент налогов и права



[Как ПДС работает сейчас?](#)

[Что планируется изменить?](#)

Власти предлагают налоговые стимулы для ПДС

Программа долгосрочных сбережений (далее — «ПДС») действует в России с 2024 года, соответствующие изменения были внесены в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № [75-ФЗ](#) «О негосударственных пенсионных фондах».

ПДС представляет собой добровольный способ самостоятельного формирования накоплений граждан, а также создание дополнительного финансового обеспечения на случай наступления особых жизненных ситуаций.

Для вступления в ПДС между вкладчиком и Негосударственным пенсионным фондом (далее — «НПФ») заключается договор долгосрочных сбережений (далее — «ДДС»), в рамках которого осуществляется финансирование, и при наступлении определенных условий участник ПДС получает накопленные сбережения в виде выплат.

По статистике, приведенной на [сайте](#) Банка России, на 30 апреля 2025 года объем привлеченных в ПДС средств превысил 330 млрд руб.

В рамках ПМЭФ-2024 Президент РФ дал [поручение](#) привлечь работодателей к стимулированию программы долгосрочных сбережений.

Недавно Правительство РФ внесло в Госдуму РФ [законопроект](#), которым предлагается создать налоговые стимулы для софинансирования работодателями взносов сотрудников по ДДС, а также усовершенствовать порядок обложения НДФЛ выплат по ПДС.

Подробнее в нашем новом обзоре.

Как ПДС работает сейчас?

Формирование долгосрочных сбережений

[Законом](#) предусмотрено несколько способов формирования долгосрочных сбережений:

- Сберегательные взносы

Осуществлять данные взносы в НПФ можно с любой периодичностью и в любых размерах. ДДС можно заключить как в свою пользу, так и в пользу иного лица независимо от его возраста. Допускается также осуществление взносов работодателем за работника.

- Пенсионные накопления

В счет долгосрочных сбережений вкладчик может перевести средства, сформированные за счет обязательного пенсионного страхования, то есть отчисления работодателей на формирование накопительной части пенсии. При этом дополнительные личные взносы делать не обязательно, однако государственное финансирование в таком случае осуществляться не будет — переведенные суммы пенсионных накоплений не учитываются для расчета государственной поддержки. После перевода пенсионных накоплений в ПДС их нельзя будет вернуть обратно в систему обязательного пенсионного страхования.

Напомним, что с 2014 года все пенсионные накопления были заморожены, поэтому такие накопления есть преимущественно у тех физических лиц, которые осуществляли трудовую

деятельность до «заморозки». Проверить наличие пенсионных накоплений можно через портал государственных услуг или в личном кабинете на сайте Социального фонда России.

- Инвестиционный доход

Данная часть долгосрочных сбережений зависит от эффективности инвестиционной деятельности НПФ.

- Государственное софинансирование

Государственное софинансирование осуществляется в течение 10 лет существования ДДС при условии внесения вкладчиком — физическим лицом ежегодного сберегательного взноса в размере не менее 2 тыс. руб. Размер государственной поддержки, для которой установлен лимит — не более 36 тыс. руб. в год, зависит от уровня среднемесячного дохода вкладчика:

Среднемесячный доход, тыс. руб.	Размер государственного софинансирования, но не более 36 тыс. руб. в год
До 80	Равен размеру личного сберегательного взноса
80–150	Равен ½ размера личного сберегательного взноса
Более 150	Равен ¼ размера личного сберегательного взноса

Сохранность средств ПДС гарантируется Агентством по страхованию вкладов на сумму до 2,8 млн руб. (для сравнения: максимальная сумма страхового возмещения по банковским вкладам в 2025 году — 1,4 млн руб.).

Выплаты по ДДС

Вкладчик получает право на выплаты либо по истечении 15 лет с момента заключения договора,

либо по достижении возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

НПФ могут прописать дополнительные условия для выплат в договоре, например, минимальный срок участия в программе для вкладчиков, которые достигли возрастного ограничения в 55/60 лет уже при заключении договора.

ПДС предусматривает несколько видов выплат по выбору участника ПДС:

- срочные периодические выплаты;
- пожизненные периодические выплаты;
- единовременная выплата (при соблюдении определенных условий).

При досрочном расторжении ДСС выплачивается выкупная сумма, размер которой зависит от времени, которое прошло с момента заключения договора (формула расчета выкупной суммы прописывается в договоре с НПФ).

Досрочный вывод средств из ПДС возможен с учетом следующих условий:

- сумму, накопленную на счете долгосрочных сбережений, исключая пенсионные накопления, государственное софинансирование, взносы работодателя и инвестиционный доход НПФ, начисленный на них, можно забрать в любое время (ограничения могут быть предусмотрены самим НПФ);
- полный остаток средств на счете долгосрочных сбережений можно забрать лишь при особых жизненных ситуациях: при потере кормильца или необходимости дорогостоящего лечения.

Кроме того, возможен перевод имеющихся на счете долгосрочных сбережений средств на другой договор долгосрочных сбережений или в другой НПФ.

Налоговый вычет на долгосрочные сбережения

Вкладчик, осуществляющий сберегательные взносы в свою пользу или в пользу членов семьи, может заявить налоговый вычет на долгосрочные сбережения в сумме уплаченных взносов.

Для вычета на долгосрочные сбережения установлен лимит в 400 тыс. руб. за налоговый период. Данный лимит применяется к расходам в виде сберегательных взносов по ДДС, пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, в совокупности.

Вычет можно будет получить, подав декларацию по форме 3-НДФЛ, у налогового агента (работодателя), а также в упрощенном порядке через Личный кабинет налогоплательщика.

Для получения вычета должны одновременно соблюдаться следующие условия:

- основания для назначения выплат наступают не ранее, чем через установленный минимальный

срок (пять лет — при заключении договора в 2024–2026 годах; шесть лет — при заключении договора в 2027 году; семь лет — в 2028 году; восемь лет — в 2029 году; девять лет — в 2030 году, 10 лет — в последующих годах).

При этом в соответствии с текущей редакцией НК РФ при переводе всех средств с одного ДДС на другой срок предшествующего договора не зачитывается в минимальный срок для получения налогового вычета. Таким образом, если вкладчика перестал устраивать НПФ, с которым заключен ДДС, фонд можно поменять с потерей права на налоговый вычет (рассматриваемый законопроект предлагает данные нормы изменить);

- количество заключенных договоров долгосрочных сбережений составляет не более трех.

Если какое-либо из вышеуказанных условий будет нарушено, то уже полученные суммы вычетов подлежат возврату в бюджет РФ.

Налогообложение доходов от ПДС

На текущий момент доходы участников ПДС включаются в основную налоговую базу и подлежат налогообложению по ставкам 13–22%.

С точки зрения налогового законодательства РФ налогооблагаемыми могут быть следующие виды доходов физического лица от участия в ПДС — выплаты по ДДС; сберегательные взносы третьих

лиц по ДДС, заключенному в пользу физического лица; выкупная сумма при досрочном расторжении договора. Последствия по НДФЛ разнятся в зависимости от того, в чью пользу был заключен ДДС.

Выплаты по ДДС облагаются НДФЛ при их получении за вычетом уплаченных физическими лицами за себя или близких родственников сберегательных взносов, а также средств

пенсионных накоплений, переведенных в ПДС, и сумм государственного софинансирования. Оставшаяся облагаемая сумма в размере до 30 млн руб. может быть освобождена от налогообложения при соблюдении двух условий: 1) основания для назначения выплат наступают не ранее чем через 10 лет с даты заключения ДДС; 2) налогоплательщик не имел более трех ДДС одновременно.

Сберегательные взносы, которые вкладчик делает в отношении другого человека, не облагаются НДФЛ для участника ПДС вне зависимости от наличия родства между этими физическими лицами.

При досрочном расторжении ДДС обложению НДФЛ подлежат **выкупные суммы** за вычетом сумм взносов, внесенных физическим лицом в свою пользу.

Таким образом, на остальных этапах участия в ПДС — накопление инвестиционного дохода на счете в НПФ, перевод пенсионных накоплений из системы обязательного страхования, получение государственного софинансирования — налоговых последствий для физических лиц не возникает.

Что планируется изменить?

Законопроект № [19131-8](#), внесенный в Госдуму РФ, включает в себя следующие нововведения относительно ПДС:

- учет в расходах по налогу на прибыль сберегательных взносов по ПДС, осуществляемых работодателями в пользу своих сотрудников, но в совокупности с другими страховыми взносами работодателей в отношении сотрудников не [более 12%](#) от суммы расходов на оплату труда;
- освобождение взносов по ПДС, осуществляемых работодателями в пользу своих работников, от обложения страховыми взносами в пределах 12% от базы для исчисления страховых взносов по конкретному сотруднику за расчетный период.

Действующим законодательством возможность вычета взносов работодателей по ПДС, а также льгота по страховым взносам не предусмотрена.

Поправки в этой части будут действовать уже начиная с 2025 года.

Указанные изменения, как указывает Минфин России, послужат дополнительной мотивацией для участия работодателей в ПДС.

- расчет минимального срока для получения налогового вычета по долгосрочным сбережениям, а также для освобождения от НДФЛ дополнительного дохода по ДДС, не превышающего 30 млн руб., с даты заключения соответствующего договора до даты обращения участника такого договора за назначением выплат, а не до даты наступления оснований для назначения такой выплаты.

Данные изменения предлагается применять в отношении доходов, полученных начиная

с 1 января 2025 года, и правоотношений по предоставлению налоговых вычетов на долгосрочные сбережения за налоговые периоды начиная с 2024 года.

При этом в указанный минимальный срок по ДДС, открытому с переводом денежных сумм с другого сберегательного счета, начиная с правоотношений 2025 года засчитывается срок действия ДДС, прекращенного с таким переводом.

Представим себе, что физическое лицо N решило заключить ДДС. Спустя шесть лет N достиг пенсионного возраста, то есть наступили основания для получения выплаты. В соответствии с текущей редакцией НК РФ N не имеет стимула продолжать участвовать в ПДС, так как не сможет больше заявлять налоговый вычет в отношении вносимых сберегательных взносов, а также воспользоваться освобождением в отношении инвестиционного дохода, не превышающего 30 млн руб., при его получении от НПФ. Поправками же предлагается считать минимальный срок до момента обращения за выплатой. Таким образом, если N подождет еще четыре года, это позволит ему и далее получать налоговый вычет и применить освобождение при получении выплаты, поскольку с момента заключения договора до момента обращения за выплатой пройдет 10 лет. Кроме того, смена договора с переводом всех средств на новый (если это будет необходимо N) не приведет к потере льгот;

- установление ставки НДФЛ в размере 13–15% вместо 13–22% в отношении доходов по ДДС как в виде выплат по договору, так и в виде выкупных сумм.

Такая ставка в настоящее время применяется в отношении доходов в виде 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, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Установление аналогичной ставки в отношении доходов в виде выплат по ДДС сделает идентичными условия обложения НДФЛ по всем «долгосрочным» продуктам. В случае принятия поправок сниженная ставка будет применяться к доходам по ДДС, полученным начиная с 1 января 2026 года;

- исключение из налоговой базы при получении выплат по ДДС, заключенному работником, суммы дополнительных сберегательных взносов, уплачиваемых работодателем в пользу работника.

При этом суммы самих сберегательных взносов, которые делает работодатель, будут прямо поименованы в НК РФ в качестве доходов в натуральной форме. Таким образом, если работодатель включает в «социальный пакет» сотрудника софинансирование долгосрочных сбережений, сотрудник получит такую поддержку уже за вычетом НДФЛ. В то же время сотрудник сможет уменьшить свою налоговую базу при получении выплат из НПФ не только на сумму своих взносов, переведенных пенсионных накоплений и государственного софинансирования, но еще и на сумму взносов работодателя.

Внесенные поправки затронут порядок исчисления НДФЛ, страховых взносов и налога на прибыль.

Их цель — стимулировать участие граждан в ПДС, а также привлечь работодателей к софинансированию участия своих сотрудников в ПДС.

Большинство поправок будет действовать ретроспективно — с 1 января 2025 года.

Мы надеемся, что информация была для вас полезной.

Если у вас возникнут вопросы, пожалуйста, обращайтесь к нашим экспертам.

С уважением,

команда Группы ДРТ

Контакты

Департамент налогов и права ДРТ



Татьяна Киселёва

Партнер

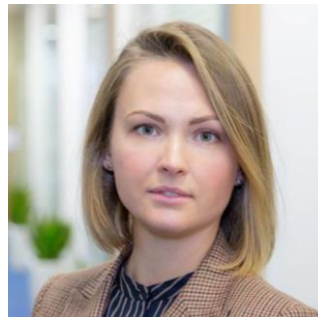
tkiseliova@delret.ru



Ирина Андрончева

Директор

iandroncheva@delret.ru



Ольга Притыка

Менеджер

oprityka@delret.ru



[Присоединяйтесь к нам
в социальных сетях](#)

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ООО «ДРТ Консалтинг»