

ПОЛУЧИТЕ МАКСИМУМ ОТ СВОИХ ВЛОЖЕНИЙ

С ПРОГРАММОЙ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Программа долгосрочных сбережений – это новый сберегательный продукт с финансовой поддержкой государства.

Преимущества Программы долгосрочных сбережений

- ✓ **Софинансирование государства**
до 36 000 рублей в год¹
- ✓ **Налоговые льготы**
до 52 000 рублей в год²
- ✓ **Средства застрахованы**
Агентством по страхованию вкладов (АСВ) на сумму до 2,8 млн рублей³
- ✓ **Инвестиционный доход**
начисляется по итогам года и освобожден от налога на доходы физических лиц⁴
- ✓ **Средства защищены юридически**
на этапе накопления и не подлежат принудительному взысканию⁵
- ✓ **Выплата в особой жизненной ситуации**
при потере кормильца или для оплаты дорогостоящего лечения⁶

Прогноз эффективности участия в Программе при первоначальном взносе 3 000 рублей и ежемесячных взносах в размере 3 000 рублей⁷

Доход Вкладчика, руб.	Период накопления, лет	Общая сумма личных взносов, руб.	Размер гос. поддержки, руб.	Сумма налогового вычета, которую можно вложить в Программу, руб.	Инвестиционный доход, руб.	Итого накопленная сумма через 15 лет, руб.
до 80 000	15	540 000	108 000	70 200	1 012 492	1 730 692
от 80 000 до 150 000	15	540 000	54 000	70 200	879 060	1 543 260
свыше 150 000	15	540 000	27 000	70 200	812 344	1 449 544

Эффективность Программы за год участия в течение первых 3 лет*


+100% от государства** **+13%** возврат НДФЛ*** **+10,02%** инвестдоход**** **= 123,02%** эффективность участия

* срок софинансирования может быть увеличен до 10 лет
** при сумме сберегательных взносов не более 36 000 руб./год и среднемсячном доходе до 80 000 руб./мес.
*** налоговый вычет 13%
**** чистая доходность

Как работает Программа?

1. Заключите договор долгосрочных сбережений с АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд
2. Внесите первый сберегательный взнос и пополняйте счет в удобное время и на любую сумму
3. Получайте государственную поддержку
4. Получайте доход от инвестирования вложенных средств
5. Используйте налоговый вычет
6. Получайте выплаты при наступлении оснований

Варианты выплат

-  **Единовременная выплата:** через 15 лет после заключения договора долгосрочных сбережений или при достижении возраста 55 лет – у женщин, 60 лет – у мужчин⁸
-  **Срочная выплата:** участник может выбрать срок периодических выплат⁹
-  **Пожизненная выплата:** пожизненные ежемесячные выплаты с учетом ежегодной индексации
-  **Выплата в особой жизненной ситуации:** например, для оплаты дорогостоящего лечения или при потере кормильца. Перечень видов лечения утверждается Правительством РФ

8 800 775 25 35 / VTBNPF.RU

1. Согласно пункту 3 статьи 36.44 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» право на получение государственной поддержки предоставляется в текущем календарном году физическим лицам, уплатившим в предыдущем календарном году сберегательные взносы по договору (договорам) долгосрочных сбережений без учета суммы единовременного взноса, а также уплатившим сумму, полученную от другого фонда. Минимальная сумма сберегательного взноса для получения государственной поддержки – 2 000 рублей в год. Максимальный размер государственной поддержки зависит от общей суммы уплатенных сберегательных взносов за год и размера среднемсячного дохода Вкладчика. 2. Возврат НДФЛ, Ст. 219, 2 НК РФ. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Налоговый вычет предоставляется в сумме уплатенных взносов на договор негосударственного пенсионного обеспечения (с 2025 года), договору долгосрочных сбережений и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, но в совокупности не более 400 000 рублей за налоговый период. Максимальный возврат зависит от налоговой ставки Вкладчика и определяется совокупным доходом за год: при доходе до 5 млн рублей в год включительно и налоговой ставке в размере 13% максимальный возврат составит 52 000 рублей в год, при доходе более 5 млн рублей в год и налоговой ставке в размере 15% максимальный возврат составит 60 000 рублей в год. 3. В соответствии с Федеральным законом 28.12.2022 N 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и формированию долгосрочных сбережений физическим лицам, заключившим с НПФ договоры долгосрочных сбережений, при наступлении гарантийного случая будет возвращены взносы по этим договорам с учетом инвестиционного дохода, но не более 2,8 млн рублей. В случае если участнику уже назначены периодические выплаты, то осуществление их продолжится, но не более четырехкратного размера социальной пенсии, предусмотренной Федеральным законом от 15.12.2001 N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». 4. В соответствии со статьей 213.1 НК РФ суммы выплат по договорам ДС, превышающие суммы сберегательных взносов и сумму единовременного взноса (т.е. доход, полученный от размещения пенсионных резервов), не учитываются при обложении НДФЛ, в пределах 30 млн. рублей по каждому договору ДС и 30 млн. рублей за каждый налоговый период, если основания для назначения выплат наступают не ранее чем через десять лет с даты заключения договора ДС и в течение срока действия такого договора налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров ДС, за исключением случаев преобразования договора ДС с пареюемых денежных (выплатных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. 5. Согласно пункту 5 статьи 18 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» на средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), управляющей компанией (управляющей компанией), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества. 6. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством РФ. 7. Расчет подготовлен на основе целевой доходности сберегательного инвестиционного портфеля АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в 2024 году с разнесением на счета участников программы долгосрочных сбережений. Использование в расчете показателя доходности АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд не является прогнозом относительно финансовых результатов будущей инвестиционной деятельности фонда и применяется исключительно в целях расчета ориентировочного размера долгосрочных сбережений. Государство и Фонд не гарантируют доходности от размещения пенсионных резервов. Доход от размещения пенсионных резервов может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем. Перед заключением договора долгосрочных сбережений необходимо внимательно ознакомиться с его содержанием, Уставом, Ключевым информационным документом и Правилами формирования долгосрочных сбережений АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд. 8. Согласно пункту 6 статьи 36.40 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» единовременная выплата может быть назначена участнику если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. 9. В случае, предусмотренном договором долгосрочных сбережений. Вся информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Подробную информацию об условиях заключения договора долгосрочных сбережений Вы можете получить на официальном сайте vtbnpf.ru (6+), а также по телефону горячей линии: 8 (800) 775-25-35. АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1. Лицензия № 2692/2 выдана ФССФ России 18.10.2007. Банк ВТБ (ПАО), 191144, г. Санкт-Петербург, Деятельный переулок, д.11, лит. А. Генеральная лицензия Банка России №1000. Февраль, 2024 год.