



ПАМЯТКА

НАКОПИ НА БУДУЩЕЕ!

Сбережения с участием государства: топ-3 инструментов

ИНСТРУМЕНТ 1

Программа долгосрочных сбережений



На прибавку
к пенсии



Первоначальный
взнос по ипотеке

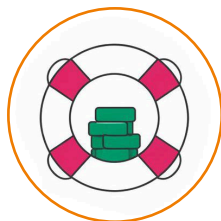


Крупные
покупки



Образование
детей

НА ЧТО МОЖНО
НАКОПИТЬ



Создание
финансового
резерва



КАК НАЧАТЬ КОПИТЬ

- 1) Заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ)
- 2) Регулярно делать посильные взносы

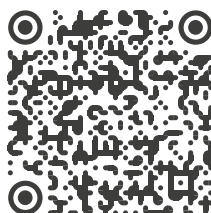
РОЛЬ ГОСУДАРСТВА

- Добавляет средства к личным взносам **до 36 000 рублей** в год
- Возвращает часть НДФЛ с суммы взносов:
до 52 000 рублей в год при ставке 13%,
до 88 000 рублей в год при ставке 22%
- Страхует средства на сумму **до 2,8 млн рублей**
- Дает право передать накопления по наследству

КОГДА МОЖНО ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ

- После 15 лет участия в программе
- При достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (даже если не прошло 15 лет)
- При наступлении особых жизненных обстоятельств: дорогостоящее лечение или смерть кормильца

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ БОЛЬШЕ
ПРО ВИДЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ →



Внимание! ПДС — инструмент, который работает на горизонте 15 лет.
Раньше можно вернуть только свои личные взносы.



ПАМЯТКА

НАКОПИ НА БУДУЩЕЕ!

Сбережения с участием государства: топ-3 инструментов

ИНСТРУМЕНТ 2

Индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3)

НА ЧТО МОЖНО НАКОПИТЬ



Крупную
покупку
(автомобиль,
ремонт)



Первоначаль-
ный взнос
по ипотеке



Образование
(свое
или детей)



Создание
финансового
резерва
«на черный
день»

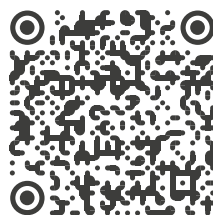
КОГДА МОЖНО ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ

- Через 5 лет, если счет открыт в 2024–2026 годах
- Досрочно в любое время, если необходимо дорогостоящее лечение

С 2027 года срок владения счетом ежегодно увеличивается на год, пока не достигнет 10 лет (в 2031 году).

Внимание! Если закрыть счет раньше срока, придется вернуть уже полученные вычеты и заплатить пени.

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ БОЛЬШЕ
ПРО ВИДЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ →



Важно помнить! Активы на ИИС-3 — это рыночные инструменты, цена на которые может колебаться и даже уходить в минус. Поэтому в ИИС нельзя вкладывать деньги, которые могут срочно понадобиться, и всегда нужно соотносить риск с потенциальной доходностью.

КАК НАЧАТЬ КОПИТЬ

- 1) Заключение договора об открытии счета с брокером или управляющей компанией
- 2) Начать пополнять на любую сумму
- 3) Начать покупать инвестиционные активы на деньги со счета: акции, облигации, паи фондов, драгметаллы и т.д.

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА

- Налоговый вычет на взносы **до 52 000 рублей** в год при ставке 13%, **до 88 000 рублей** в год при ставке 22%
- Освобождение от НДФЛ инвестиционного дохода **до 30 млн рублей**
- С 2026 года активы на ИИС-3 застрахованы **до 1,4 млн рублей**

Внимание! Лимит на налоговый вычет с суммы 400 000 рублей является общим для всех долгосрочных инструментов с участием государства: ИИС-3, ПДС (или счета добровольной накопительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде).



ПАМЯТКА

НАКОПИ НА БУДУЩЕЕ!

Сбережения с участием государства: топ-3 инструментов

ИНСТРУМЕНТ 3

Инвестиции в облигации федерального займа (ОФЗ)

НА ЧТО МОЖНО НАКОПИТЬ

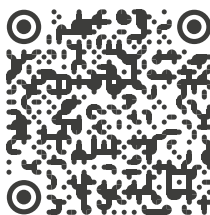
- На любую цель в течение 1 года и более
- Создание финансового резерва на черный день

ДРУГИЕ ВАРИАНТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

- Защита капитала от инфляции
- Защитный механизм инвестпортфеля для сохранения капитала



**ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ
БОЛЬШЕ ПРО ВИДЫ
НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ** →



КАК НАЧАТЬ КОПИТЬ

- 1) Открыть брокерский счет (или ИИС-3)
- 2) Выбрать выпуски ОФЗ на нужный срок:
короткие — на 1–3 года,
среднесрочные — на 5–10 лет,
длинные — на 10–30 лет
- 3) Выбрать тип доходности:
с фиксированным купоном,
с плавающим (привязанным к ключевой ставке), с индексируемым номиналом (защищает от инфляции)
- 4) Регулярно докупать бумаги или реинвестировать купонный доход: это усиливает эффект сложного процента на длинном горизонте

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА

- Гарантирует возврат вложенных денег и регулярные купонные выплаты
- Дает налоговые льготы: при владении более 3 лет доход от продажи ОФЗ освобождается от НДФЛ, если прибыль не более 3 млн рублей за каждый год владения)

Если покупать ОФЗ на ИИС, то можно получить налоговый вычет.

КОГДА МОЖНО ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ

В любое время. ОФЗ можно досрочно продать на бирже и все равно получить купонный доход.

Важно! ОФЗ — рыночная бумага, и цена на нее может колебаться. Если продать облигацию до погашения, можно получить убыток. Поэтому для цели «накопить» лучше выбирать стратегию «купить и держать до погашения», а не спекулировать.