Что такое ПДС простыми словами и в чём подвох

Это не вклад и не пирамида, а накопительный счёт с доплатой государства. Плюсы настоящие — но выйти из программы сложнее, чем зайти.



Дмитрий Бурнаев
Пенсионный эксперт · с 2007 года

6 минут чтения Обновлено 05.11.2026

КОРОТКО О ГЛАВНОМ

- ✓ **ПДС — накопительный счёт в негосударственном пенсионном фонде.** Вы вносите деньги, государство доплачивает до 36 000 ₽ в год, фонд инвестирует.
- ✓ **Забрать без потерь** — в 55/60 лет, через 15 лет договора или в особой жизненной ситуации. Раньше вернут только ваши взносы.
- ✓ **Главный подвох — выход.** В 55/60 не всё сразу: если сумма выше порога фонда, выплатят частями, иногда за 5–10 лет.

ПДС простыми словами

Программа долгосрочных сбережений работает с 2024 года. Вы заключаете договор с негосударственным пенсионным фондом — НПФ, даже если оформляете его в банке. На счёте собираются деньги из трёх источников:

1 Ваши взносы

Когда и сколько хотите — **от 2 000 ₽ в год**. С них можно получить налоговый вычет, если вы платите НДФЛ.

2 Доплата государства

До 36 000 ₽ в год, 10 лет. Сколько именно — зависит от дохода и суммы взносов.

3 Доход фонда

Фонд вкладывает деньги — в основном в облигации. Доход не обещан, но **минуса на счёте быть не может**: убыток при фиксации фонд закрывает сам.

Как считается доплата государства. Четвёртый источник — пенсионные накопления 2002–2013 годов, их можно перевести в ПДС. Когда это выгодно.

Когда можно забрать деньги

Без потерь — в одном из трёх случаев, что наступит раньше:

- ✓ **55 лет женщинам, 60 — мужчинам.** Прежний пенсионный возраст, даже если пенсию ещё не платят.
- ✓ **Через 15 лет договора** — в любом возрасте.
- ✓ **В особой жизненной ситуации** — потеря кормильца или дорогое лечение из перечня. Можно забрать всё, включая доплату государства.

Раньше — только расторгнуть договор. Тогда вернут ваши взносы с частью дохода, а в первые годы может выйти даже меньше внесённого. Доплату государства не вернут, и больше её не будет ни по одному договору.

В чём подвох: пять вещей, о которых молчат в рекламе

Софинансирование, вычет и доход — плюсы, о которых говорят все. Вот о чём обычно не говорят:

1 **В 55/60 — не обязательно всё сразу**

Разом отдают, только если сумма ниже порога фонда или договору 15 лет. Выше порога — выплата частями: у фондов при банках обычно не меньше 5–10 лет, у части фондов — от 12 месяцев.

2 **Порог у каждого фонда свой**

Найти его в открытом доступе сложно, а от него зависит, получите ли вы деньги одной суммой. Как считают порог.

3 **36 000 ₽ — максимум, а не обещание**

Минимальный взнос 2 000 ₽ даёт доплату от 500 до 2 000 ₽, а не 36 000 ₽.

4 **Вычет надо «отсидеть»**

Договору должно быть не меньше 5 лет — даже если вам уже 55/60. И договоров должно быть не больше трёх, иначе вычет придётся вернуть.

5 **«Открыли вместе со вкладом»**

Часто ПДС оформляют в банке между делом, в фонде того же банка. Условия выхода там могут быть не лучшими. Сравните, пока не внесли крупную сумму. Сравнить фонды.



СОВЕТ ДМИТРИЯ

Реальный риск в ПДС — не пирамида. Риск — зайти вслепую и своими руками лишить себя выплаты одной суммой. Как зайти, так потом и выйдете.

Это не пирамида?

Пирамиду узнают не по названию, а по устройству. Сравним по четырём признакам:

Признак пирамиды	Как в ПДС
Платят из денег новых участников	Доход — от облигаций, акций и вкладов, в которые фонд вкладывает деньги
Общий котёл	Именной счёт, видна ваша сумма, деньги наследуются
Обещают высокий доход	Доход не обещают, но фонд обязан закрыть минус при фиксации — не реже раза в 5 лет
Нет надзора и страховки	Надзор Банка России, страховка АСВ до 2,8 млн ₽

Переведённые пенсионные накопления и доплата государства застрахованы сверх лимита 2,8 млн ₽. Доход в 15–20% годовых последних лет — следствие высокой ключевой ставки: снизится ставка, снизится и доход.

ПДС для пенсионеров

Вступить можно в любом возрасте. И пенсионерам программа часто выгоднее, чем молодым: ждать выплат не нужно.

- Пенсия при расчёте дохода не учитывается, поэтому неработающему пенсионеру положена пропорция 1 : 1 — внесли 36 000 ₽, получили ещё 36 000 ₽ в следующем году.
- Если вам уже 55/60, минимального срока по закону нет. Но после выплаты доплата прекращается, а для новых договоров обсуждают 5 лет ожидания. Что могут поменять.
- Налоговый вычет — только если вы ещё работаете и платите НДФЛ.

Если у вас есть пенсионные накопления, начинать стоит не с ПДС, а с выписки: возможно, деньги можно забрать одной суммой. Как узнать свою сумму.

? ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

Частые вопросы о ПДС

ПДС и НПФ — это одно и то же?

Нет. ПДС — программа, НПФ — фонд, который её ведёт. Даже если вы оформили ПДС в банке, договор у вас с негосударственным пенсионным фондом.

Сколько лет нужно держать деньги?

15 лет или до 55 лет женщинам и 60 мужчинам — что наступит раньше. Если вам уже 55/60, минимального срока по закону нет, но у фонда могут быть свои условия.

Могут ли деньги в ПДС арестовать или поделить при разводе?

Нет. Пока деньги на счёте ПДС, их нельзя арестовать или взыскать по суду, и при разводе они не считаются общим имуществом. После выплаты на карту это уже обычные деньги.

Что будет с деньгами, если человек умрёт?

До выплат деньги получит правопреемник из договора, если его нет — родственники по очереди. При выплате частями остаток тоже наследуется. Не наследуется только пожизненная выплата.

Пенсия умершего родственника

Где почитать отзывы?

Отзывы о банках и фондах обычно про сервис. Важнее другое — условия выхода в вашем фонде. Отзывы клиентов, с которыми я разбирал ПДС и накопления, — на отдельной странице.

Отзывы клиентов

Источники

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», гл. X.3 — долгосрочные сбережения: основания для выплат (15 лет, 55/60, особые жизненные ситуации), виды выплат, выкупная сумма
2. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ, ст. 36.44 — государственная поддержка долгосрочных сбережений
3. Налоговый кодекс РФ, ст. 219.2 — налоговый вычет по долгосрочным сбережениям
4. Финансовая культура (Банк России) — как устроена программа долгосрочных сбережений

Информация носит общий характер и не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Доходность в прошлом не гарантирует доходность в будущем.



Дмитрий Бурнаев

Пенсионный эксперт · с 2007 года

Об авторе