



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ: ФОРМИРОВАНИЕ, ИНВЕСТИРОВАНИЕ, ВЫПЛАТА

2014 / 2015



Что нужно знать о накопительной пенсии?

2
стр.

Чтобы понять, что такое накопительная пенсия, вспомним общий **принцип формирования пенсии**: в течение всей трудовой жизни гражданина работодатели уплачивают за него страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд России. Для этого надо трудоустроиться официально и получать белую зарплату.

До конца 2014 года трудовая пенсия по старости по-прежнему включает в себя страховую и накопительную части. Но уже с 1 января 2015 года эти части станут самостоятельными видами пенсий: страховой пенсией и накопительной пенсией.

При этом **накопительная пенсия** формируется не у всех. Это зависит от возраста гражданина, участия в Программе государственного софинансирования пенсий и т. д.

3
стр.

4
стр.

В 2014 и 2015 годах каждый гражданин 1967 года рождения и моложе может выбрать для себя **вариант пенсионного обеспечения**: формировать только страховую пенсию или страховую и накопительную пенсии.

Кстати, страховая и накопительная пенсии отличаются не только различной природой происхождения, но и разными принципами увеличения. Страховая пенсия ежегодно индексируется государством. **Средства пенсионных накоплений инвестируются** на финансовом рынке государственной или частной управляющей компанией, которую выбирает сам гражданин. Те, кто отказался от формирования накопительной пенсии, не лишаются ранее сформированных средств пенсионных накоплений и могут продолжать выбирать страховщика, который будет и дальше их инвестировать.

8
стр.

11
стр.

При необходимости можно получить **информацию о сумме средств пенсионных накоплений** с учетом дохода, полученного от их инвестирования. А при выходе на пенсию можно выбрать вариант выплаты средств пенсионных накоплений.

Правопреемство средств пенсионных накоплений предусмотрено в случае смерти гражданина.

14
стр.

ПРИНЦИП ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИИ

С 2002 года в России действует система обязательного пенсионного страхования (ОПС), в которой формируется будущая пенсия работающих граждан. Она базируется на страховых принципах. Основа будущей пенсии – страховые взносы, которые работодатель ежемесячно уплачивает за своего сотрудника в Пенсионный фонд России (ПФР).

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) является дополнительным по отношению к обязательному пенсионному страхованию и реализуется негосударственным пенсионным фондом (НПФ). Гражданин выбирает программу, которую предлагает тот или иной НПФ, заключает с ним договор и начинает самостоятельно делать взносы в рамках выбранной программы, накапливать средства на негосударственную пенсию. НПФ также предлагают корпоративные пенсионные программы для организаций и их сотрудников. То есть главное отличие негосударственного пенсионного обеспечения от обязательного пенсионного страхования – добровольный характер взносов, а также возможность получения пенсии без наличия установленного Правительством РФ минимального стажа. Можно начать формировать негосударственную пенсию самостоятельно уже с 18 лет.

Теперь поясним, как формируется пенсия в системе ОПС.

До конца 2014 года страховые взносы работодателя распределяются между страховой и накопительной частями трудовой пенсии по старости. Но уже с 1 января 2015 года эти части станут самостоятельными видами пенсии: **страховой пенсией** и **накопительной пенсией**. Выделение накопительной части из состава трудовой пенсии по старости и преобразование в самостоятельный вид пенсии происходит потому, что страховая и накопительная пенсии имеют разную природу происхождения и формирования. Страховая пенсия формируется в солидарной системе – когда текущие страховые взносы идут на выплату пенсий нынешним пенсионерам. Накопительная пенсия не имеет солидарного характера по своей сути. Страховые взносы на формирование накопительной пенсии не идут на выплаты текущих пенсий. Их нужно передать в управление компании, которая будет вкладывать средства в инвестиционные инструменты финансового рынка и тем самым стремиться увеличить сумму с течением времени. Страховая пенсия растет за счет ежегодных индексаций со стороны государства. Накопительная пенсия не индексируется государством.

Сегодня тариф, по которому работодатель уплачивает страховые взносы на пенсию сотрудников в системе обязательного пенсионного страхования, – 22% от фонда оплаты труда работника. Максимальный уровень базы, с которого начисляются страховые взносы, ежегодно

определяется федеральным законом (в 2014 году – 624 000 руб.).

Часть тарифа страховых взносов на ОПС, 6% – предназначена для формирования денежных средств, необходимых для выплаты фиксированной выплаты к страховой пенсии (до 1 января 2015 года – фиксированного базового размера). Это гарантированная сумма, которую государство устанавливает к пенсии. Величина фиксированной выплаты, как и фиксированного базового размера, зависит от вида пенсии и ежегодно увеличивается.

Остальная часть тарифа страховых взносов, 16% – учитывается на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, который ему открывает ПФР, и формирует расчетный пенсионный капитал, другими словами, будущую пенсию.



Страховой номер индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде – СНИЛС

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Средства пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования формируются:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем страховых взносов на финансирование накопительной пенсии;
- у мужчин 1953–1966 года рождения и женщин 1957–1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом данные средства пенсионных накоплений учтены на индивидуальных лицевых счетах указанной категории граждан, и они вправе осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании для инвестирования этих средств;
- у участников Программы государственного софинансирования пенсий;
- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Остановимся подробнее на двух последних пунктах.

Программа государственного софинансирования пенсий стартовала в 2008 году. В соответствии с ее условиями участник ежегодно делает отчисления в размере от 2 000 руб. на накопительную пенсию. Государство удваивает взнос в пределах 12 000 руб. в год.

Для семей с двумя и более детьми законом РФ установлены дополнительные меры государственной поддержки – **материнский (семейный) капитал (МСК)**. В 2014 году его сумма составляет 429 408,5 рубля. Сертификат на материнский капитал выдает

Пенсионный фонд России. Одна из возможностей использования материнского капитала – направление средств или части средств на формирование накопительной пенсии мамы.

Пенсионные накопления, сформированные в рамках Программы госсофинансирования, и средства материнского капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, входят в общую сумму пенсионных накоплений гражданина в системе обязательного пенсионного страхования.

ВЫБОР ПЕНСИОННОГО ПЛАНА

В течение 2014–2015 годов каждый гражданин 1967 года рождения и моложе может выбрать вариант пенсионного обеспечения.

ВАРИАНТ 1:

ФОРМИРОВАНИЕ ТОЛЬКО СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

Необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России тем гражданам, кто хотя бы один раз подал заявление о выборе УК или переходе в НПФ.

Не нужно подавать заявление тем:

- кто никогда не подавал заявление о выборе управляющей компании или переходе в НПФ;
- кто в 2013 году подал заявление в ПФР об изменении тарифа страховых взносов на накопительную часть пенсии с 6% на 2% и при этом не хочет, чтобы отчисления на накопительную пенсию продолжались.

ВАРИАНТ 2:

ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ И НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИЙ

Необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России тем гражданам:

- кто до этого никогда не подавал заявление о выборе УК или переходе в НПФ;
- кто в 2013 году подал заявление об изменении тарифа страховых взносов на накопительную часть с 6% на 2% и при этом хочет, чтобы отчисления на накопительную пенсию сохранились.

Не нужно подавать заявление тем, кто хоть раз подал заявление о выборе УК или НПФ, и оно было удовлетворено.

ПРИМЕР ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИИ ПО РАЗНЫМ ВАРИАНТАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

360 000 РУБЛЕЙ

годовой фонд оплаты труда на одного сотрудника (30 000 рублей в месяц, включая зарплату, премии, отпускные, больничные, НДФЛ и т. д.)



79 200 РУБЛЕЙ

страховые взносы работодателя на будущую пенсию сотрудника за год (22% от фонда оплаты труда)



57 600 РУБЛЕЙ

за год на формирование индивидуального тарифа (16% тарифа страхового взноса)



ВАРИАНТ 1

При решении не формировать накопительную пенсию все **57 600 РУБЛЕЙ** идут на формирование страховой пенсии (все 16% индивидуального тарифа страховых взносов)



21 600 РУБЛЕЙ

за год на финансирование фиксированной выплаты (6% тарифа страховых взносов)

Страховые взносы фиксируются на индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде России



ВАРИАНТ 2

При решении формировать накопительную пенсию: **36 000 РУБЛЕЙ** – на страховую пенсию (10% тарифа страховых взносов), **21 600 РУБЛЕЙ** – на накопительную пенсию (6%)

УЗНАТЬ БОЛЬШЕ О РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ВЫБОРА ВАРИАНТА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МОЖНО НА САЙТЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ WWW.PFRF.RU ИЛИ ПО ТЕЛЕФОНУ: **8-800-510-5555** (ЗВОНОК БЕСПЛАТНЫЙ ПО ВСЕЙ РОССИИ).

Принимая решение о выборе варианта пенсионного обеспечения, нужно помнить о том, что **страховая пенсия** формируется в пенсионных баллах, стоимость которых ежегодно устанавливается и увеличивается государством на уровень не ниже инфляции в предшествующем году. Таким образом, она **гарантированно растёт**.

Накопительная пенсия – это ежемесячная выплата за счет средств пенсионных накоплений, которые формируются по выбору гражда-

нина в Пенсионном фонде России или негосударственном пенсионном фонде путем инвестирования этих средств государственной или частными управляющими компаниями. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть **могут быть и убытки**. В случае возникновения убытков гражданам гарантируется выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную пенсию по ОПС. Накопительная пенсия не индексируется государством, не защищена от инфляции.

СТРАХОВАЯ И НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИИ

ЖЕНЩИНА – 1980 года рождения, участвует в Программе государственного софинансирования, а средства материнского капитала направила на формирование пенсионных накоплений. Ее будущая пенсия формируется так:

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

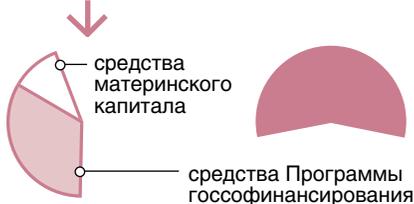


СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

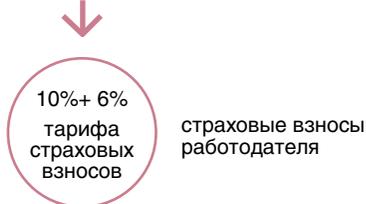


ПРИ ОТКАЗЕ ОТ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ



СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ



ИНВЕСТИРУЕТСЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ИНДЕКСИРУЕТСЯ ГОСУДАРСТВОМ

Если гражданин в 2014–2015 годах отказывается от формирования накопительной пенсии, то все ранее сформированные пенсионные накопления сохраняются, продолжают инвестироваться и будут выплачены после назначения пенсии в размере не меньше суммы уплаченных работодателем страховых взносов.

Участники Программы государственного софинансирования пенсий также могут отказаться от формирования накопительной пенсии по обязательному пенсионному страхованию, но смогут и дальше участвовать в Программе: уплачивать добровольные взносы, получать софинансирование от госу-

дарства и инвестиционный доход. Владельцы сертификата на материнский (семейный) капитал тоже могут выбрать вариант пенсионного обеспечения без формирования накопительной пенсии, однако они все равно вправе направить средства МСК или их часть на формирование пенсионных накоплений.

СОХРАННОСТЬ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Что касается 2014 года, то новые поступления страховых взносов, которые сейчас идут на накопительную часть, будут временно перечисляться на страховую часть. Пауза в переводе пенсионных накоплений в 2014 году взята для того, чтобы повысить защищенность пенсионных накоплений, гарантировать их сохранность. В 2014–2015 годах проводится реорганизация НПФ и создается система гарантирования сохранности пенсионных накоплений. В действовавшей ранее системе все финансовые риски возлагались на государство, Пенсионный фонд России и само застрахованное лицо. Поэтому когда пенсионные накопления гражданина «уходили в минус», НПФ не могли исполнить

свои обязательства перед гражданами. В новой системе гарантирования сохранности пенсионных накоплений при банкротстве НПФ или его убытках на финансовом рынке средства пенсионных накоплений будут компенсироваться за счет гарантийного фонда.

Кроме того, чтобы иметь возможность и дальше работать со средствами пенсионных накоплений граждан, НПФ должны пройти процедуру акционирования, то есть стать акционерными обществами (до сих пор они являлись некоммерческими организациями – НКО), и получить положительное заключение от Банка России о соответствии всем установленным Законом требованиям. Требования

предъявляются не только к самому негосударственному пенсионному фонду, но и к его руководителю: он должен иметь соответствующий опыт работы, высшее юридическое или финансово-экономическое образование и соответствовать всем остальным квалификационным требованиям Банка России.

Право работать с пенсионными накоплениями граждан получают только те НПФ, которые пройдут процедуру акционирования и войдут в систему гарантирования. Если негосударственный пенсионный фонд не пройдет указанную процедуру и не войдет в систему гарантирования, то пенсионные накопления граждан, доверивших ему свои накопления, будут переданы в Пенсионный фонд России, а НПФ прекратит заключать с гражданами новые договоры обязательного пенсионного страхования. В дальнейшем гражданин сможет решить: оставить эти средства в государственной управляющей компании Внешэкономбанк или перевести в другой НПФ, получивший разрешение от Банка России и вступивший в систему гарантирования.

Граждане в 2014–2015 годах не только не потеряют в пенсионных правах, но в условиях замедления роста экономики и прогнозируемого снижения доходности от инвестирования пенсионных накоплений с большой долей вероятности получат больше пенсионных прав.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ ИНВЕСТИРУЕТСЯ

Средства пенсионных накоплений учитываются на индивидуальном лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде России либо на пенсионном счете в НПФ и инвестируются на финансовом рынке.

Первый вариант – человек не сообщил Пенсионному фонду Российской Федерации никакой информации о том, как бы он хотел распорядиться своей накопительной пенсией. Что происходит в этом случае? Средства пенсионных накоплений по умолчанию поступают в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании Внешэкономбанк и инвестируются. Полученный результат учитывается на пенсионном счете гражданина в ПФР.

Второй вариант – человек подает заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации с просьбой перевести средства пенсионных накоплений в управляющую компанию (частную или государственную) или негосударственный пенсионный фонд.

Чтобы сделать выбор впервые или изменить его, необходимо не позднее 31 декабря подать заявление одним из следующих способов:

- лично в любой территориальный орган Пенсионного фонда России;

- почтовым отправлением или через курьера (при этом установление личности и проверка подлинности Вашей подписи осуществляются нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- через Единый портал государственных услуг (с IV квартала 2014 года).

ИНВЕСТИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

государственная управляющая компания Внешэкономбанк

Осуществляет инвестирование. Имеет два инвестиционных портфеля, один из которых – «расширенный»



Выбрать один из двух инвестиционных портфелей



частная управляющая компания

Осуществляет инвестирование. Перечень всех управляющих компаний, с которыми Пенсионный фонд России заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, – на сайте www.pfrf.ru



Выбрать одну из частных управляющих компаний



негосударственный пенсионный фонд

Осуществляет инвестирование через управляющие компании, которые определяет самостоятельно. Перечень НПФ – на сайте www.napf.ru



Выбрать один из негосударственных пенсионных фондов и заключить с ним договор



Пенсионный фонд России по месту жительства

До 31 декабря текущего года гражданин должен подать заявление о сделанном им выборе. В случае удовлетворения такого заявления средства пенсионных накоплений гражданина будут переведены в соответствии со сделанным им выбором при условии, что выбранный НПФ прошел процедуру акционирования и вошел в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений, а УК соответствует требованиям Центрального Банка.

Пенсионный фонд России

Осуществляет учет средств пенсионных накоплений, назначение и выплату пенсий

негосударственный пенсионный фонд

Осуществляет учет средств пенсионных накоплений, назначение и выплату пенсий

КАК УЗНАТЬ, ГДЕ НАХОДЯТСЯ ВАШИ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

Если до конца года Вы сделали выбор и написали соответствующее заявление, то в апреле-мае следующего года Пенсионный фонд России специальным письмом (уведомлением) проинформирует Вас о принятом решении. В уведомлении будет указано, в какую управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд будут переданы Ваши пенсионные накопления. Эти сведения также можно запросить один раз в год в территориальных органах Пенсионного фонда России по месту жительства или работы, а также через портал государственных услуг www.gosuslugi.ru.

В СЛУЧАЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ПЕРЕВОДА...

Возможна ситуация, что Вы получите уведомление Пенсионного фонда России о переводе средств Ваших пенсионных накоплений в НПФ в соответствии с Вашим заявлением, притом что заявление о переводе средств Вы не подавали и соответствующий договор с НПФ не заключали. В данном случае Вам нужно обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда России с письменной жалобой на НПФ по факту неправомерного перевода Ваших средств пенсионных накоплений, а также с заявлением о переводе средств пенсионных накоплений из данного НПФ обратно в ПФР или в другой НПФ. Пенсионные

накопления будут переведены в следующем году.

Также Вы можете обратиться в суд с требованием к НПФ перевести Ваши средства пенсионных накоплений предыдущему страховщику, т. е. в ПФР или в НПФ, который прежде формировал их. После вступления в силу соответствующего решения суда Ваши пенсионные накопления будут переведены в указанный фонд не позднее чем через 30 дней со дня получения НПФ решения суда. С жалобами на неправомерный перевод пенсионных накоплений можно обратиться в call-центр Пенсионного фонда России: **8 800 510 55 55** – круглосуточно, звонок бесплатный из любого региона Российской Федерации. Операторы call-центра проконсультируют, что можно сделать, чтобы вернуть свои пенсионные накопления прежнему страховщику, и как добиться справедливости и наказать мошенников.

Все граждане, которые хотят подать устную жалобу в ПФР на НПФ, могут сделать это, назвав свои ФИО, регион проживания и контактный телефон, а также НПФ, куда переведены пенсионные накопления. Жалоба регистрируется как устное обращение гражданина только в случае желания самого гражданина и его готовности назвать свои персональные данные. Если гражданин не хочет оставлять авторизованную жалобу, то он получит квалифицированную консультацию по возможным дальнейшим действиям. Помимо этого, операторы могут предоставить контактные

телефоны и адреса НПФ, куда также необходимо обратиться с жалобой.

Зарегистрированные жалобы Пенсионный фонд России получает из call-центра еженедельно. Любой НПФ вправе обратиться в ПФР для получения информации об устных жалобах в его адрес. Такая возможность предоставлена негосударственным пенсионным фондам для того, чтобы они оперативно проводили работу по урегулированию жалоб граждан.

Жалобу можно также направить через онлайн-приемную на сайте www.pfrf.ru. Пенсионный фонд Российской Федерации призывает ставить его в известность о каждом факте неправомерного перевода пенсионных средств в НПФ.

ПОЛУЧИТЬ ИНФОРМАЦИЮ О СУММЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

До 2013 года Пенсионный фонд России ежегодно отправлял всем застрахованным лицам извещения о состоянии индивидуальных лицевых счетов, но с 2013 года эта практика законодательно отменена. Теперь гражданин вправе бесплатно один раз в год получить сведения, содержащиеся на его индивидуальном лицевом счете:

- **самостоятельно** в Пенсионном фонде Российской Федерации. Обратитесь в Пенсионный фонд России по месту жительства или работы с паспортом и страховым свидетельством ОПС и напишите

те заявление. Через 10 дней с момента обращения Вы сможете лично забрать выписку из индивидуального лицевого счета;

- **через кредитные организации.** Обратитесь с заявлением в офис Сбербанка, «Уралсиба», Газпромбанка, Банка Москвы, ВТБ-24. Информацию о состоянии пенсионного счета можно получить в печатном виде у операциониста или через банкоматы, в электронной форме – воспользовавшись интернет-банкингом;
- **через интернет.** Зарегистрируйтесь на портале государственных услуг www.gosuslugi.ru. В подразделе «Пенсионный фонд Российской Федерации» Вы сможете получить информацию о состоянии пенсионного счета в режиме онлайн;
- **заказным письмом.** Обратитесь в Пенсионный фонд России по месту жительства или работы с паспортом и страховым свидетельством ОПС и напишите заявление. Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета будет направлено по Вашему адресу заказным почтовым отправлением не позднее 10 дней после обращения.

Информацию о результатах инвестирования средств Ваших пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом можно узнать бесплатно один раз в год в своем НПФ. При этом нужно ука-

зать желаемый способ получения данных сведений: через интернет, по почте и т. д.

Кроме того, с такой информацией можно ознакомиться:

- на интернет-сайтах негосударственных пенсионных фондов;
- в отчетности негосударственных пенсионных фондов, публикуемой в СМИ.

Получить информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющими компаниями можно:

- на интернет-сайтах управляющих компаний;
- на интернет-сайте Пенсионного фонда России;
- в территориальных органах Пенсионного фонда России;
- в организациях, с которыми Пенсионным фондом России заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей (их перечень – на сайте ПФР www.pfrf.ru).

ВАРИАНТЫ ВЫПЛАТЫ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Если Ваши пенсионные накопления находятся в управляющей компании, то учет данных средств, результатов их инвестирования,

а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет Пенсионный фонд России.

Если Ваши пенсионные накопления формируются в негосударственном пенсионном фонде, их инвестирование и учет, а также назначение и выплаты за счет средств пенсионных накоплений осуществляет данный НПФ. В этом случае Вам необходимо обратиться с заявлением в свой НПФ. Контактные данные можно уточнить на сайте Вашего НПФ, Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов либо Банка России.

Если пенсионер, у которого формировались пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию, не обращался за их выплатой, то он может обратиться с заявлением об установлении соответствующей выплаты в любое удобное для него время в территориальный орган Пенсионного фонда России, который назначил ему пенсию. С собой необходимо иметь только паспорт и свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Если гражданин впервые обращается за назначением страховой пенсии по старости, ему одновременно могут назначить страховую пенсию и определить право на вид выплаты средств пенсионных накоплений. Обратиться необходимо в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту регистрации (в том числе временной) или по месту фактического проживания.



Единовременная выплата

Сразу все пенсионные накопления выплачиваются одной суммой, если размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии. Также такая выплата устанавливается гражданам, получающим страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца, либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на установление страховой пенсии по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа и (или) суммы пенсионных баллов не менее 30 (с учетом переходных положений).



Выплата накопительной пенсии (бессрочно)

Общая сумма выплат меньше по сравнению со срочной выплатой, но они выплачиваются в течение всей жизни и ежемесячно. В 2015 году размер указанной выплаты рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты страховой пенсии – 19 лет (228 месяцев). Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 228 месяцев.



Срочная выплата

Продолжительность выплаты средств граждан определяет самостоятельно, но она не может быть меньше 10 лет. Выплачивается при возникновении права на пенсию по старости лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии, и дохода от их инвестирования.

В СЛУЧАЕ УСТАНОВЛЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, ИСХОДЯ ИЗ КОТОРЫХ РАССЧИТАН ЕЕ РАЗМЕР, НЕ УЧИТЫВАЮТСЯ ПРИ РАСЧЕТЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ.

С 1 января 2015 года вводится новая пенсионная формула для расчета страховой пенсии. Порядок назначения и выплаты средств пенсионных накоплений не меняется.

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$НП = ПН / Т$$

ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия.

Т – количество месяцев статистического периода выплаты накопительной пенсии (в 2015 году – 228 месяцев).

Размер накопительной пенсии будет выше, если гражданин обратится за ее назначением позднее приобретения права на нее. В данном случае ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты пенсии не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

ПРИМЕР

Общая сумма средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию Николая Петровича – 240 000 рублей.

Если он обратится за назначением накопительной пенсии в 60 лет, то ее ежемесячный размер составит: 240 000 рублей / 228 месяцев = **1 052 рубля**.

Если он обратится за назначением накопительной пенсии в 63 года, то ее ежемесячный размер составит: 240 000 рублей / 192 месяца = **1 250 рублей**.

ПРАВОПРЕЕМСТВО СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Гражданин имеет право в любое время подать в Пенсионный фонд России или в НПФ (в зависимости от того, где формируются его пенсионные накопления) заявление о распределении средств пенсионных накоплений, указав в нем сво-

их правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления в случае его смерти. Или он может указать это в договоре об обязательном пенсионном страховании, который гражданин заключил с НПФ.

Если такого заявления (договора) нет, то правопреемниками счи-

таются родственники умершего гражданина. Выплата им производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности. В первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям). Если нет правопреемников первой очереди, то – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам. В случае смерти гражданина средства пенсионных накоплений могут быть выплачены его правопреемникам, если смерть гражданина наступила:

- **ДО** назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений;
- **ПОСЛЕ** назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений. Этот вариант возможен, только если застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата. В данном случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений. При этом средства материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, и доход от их инвестирования подлежат выплате другому кругу правопреемников – супругу (отцу или усыновителю) и детям (ребенку).

Если гражданину уже была установлена **накопительная пенсия**, сред-

ства пенсионных накоплений не выплачиваются правопреемникам в случае его смерти.

Сумму **единовременной выплаты**, назначенную, но не выплаченную гражданину в связи с его смертью, могут получить члены семьи умершего пенсионера (при условии совместного с ним проживания), а также его нетрудоспособные иждивенцы (независимо от того, проживали они совместно с умершим или нет) в течение 4 месяцев со дня смерти гражданина. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях.

Выплату пенсионных накоплений правопреемникам осуществляет Пенсионный фонд России или негосударственный пенсионный фонд – в зависимости от того, где формировались пенсионные накопления умершего гражданина на дату его смерти. При этом правопреемники должны сами обратиться с заявлением (лично или через представителя). К заявлению необходимо приложить подлинники или засвидетельствованные в установленном порядке копии документов, перечень которых определяют «Правила выплаты средств пенсионных накоплений».

Обращение правопреемников с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти гражданина. Правопреемник,

пропустивший указанный срок, может восстановить его в судебном порядке.

Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти гражданина. Выплата правопреемникам осуществляется не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого решения. Копию решения о выплате (об отказе в выплате) средств пенсионных накоплений Пенсионный фонд России направляет правопреемнику в течение пяти рабочих дней после принятия решения. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего гражданина, формировавшие

го пенсионные накопления через НПФ, осуществляется не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения. Копию решения о выплате (об отказе в выплате) средств пенсионных накоплений НПФ направляет правопреемнику в течение трех рабочих дней с даты принятия такого решения.

Существует два способа выплаты средств пенсионных накоплений: **через почтовое отделение связи или путем перечисления средств на банковский счет правопреемника.** Способ выплаты правопреемник указывает в заявлении.

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений Пенсионным фондом Российской Федерации утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года №741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета». Порядок выплаты средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года №742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».



СПЕЦИАЛИСТЫ ВАШЕГО
ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО
ОРГАНА ПФР ОТВЕТАТ
НА ВАШИ ВОПРОСЫ

ТЕЛ.:

WWW.PFRF.RU