

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Право социального обеспечения

Основные вопросы темы

1. Понятие накопительной пенсии и условия ее назначения (1-5)
2. Размер накопительной пенсии и порядок ее выплаты (6-7)
3. Формирование пенсионных накоплений (8-12)
4. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений (13-18)

1. Понятие накопительной пенсии и условия ее назначения

Слайды 1-5

1. Закон о накопительной пенсии

В соответствии с Федеральным законом **от 17.12.2001 № 173-ФЗ** «О трудовых пенсиях в РФ» трудовая пенсия по старости с 2010 г. состояла из двух частей – страховой и накопительной

С 1 января 2015 года накопительная часть трудовой пенсии по старости преобразована в самостоятельную *накопительную пенсию*, которая назначается в соответствии с Федеральным законом **от 28.12.2013 № 424-ФЗ** «О накопительной пенсии»

2. Понятие накопительной пенсии

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях *компенсации* застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, которая исчисляется исходя *из суммы средств пенсионных накоплений*, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица (или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица)

3. Лица, имеющие право на накопительную пенсию

Право на накопительную пенсию имеют граждане РФ, **застрахованные** в соответствии с Федеральным законом от **15.12.2001 № 167-ФЗ** "Об обязательном пенсионном страховании в РФ", при наличии у них средств пенсионных накоплений и при соблюдении ими условий, предусмотренных Законом о накопительной пенсии

Иностранные граждане и лица без гражданства, **постоянно** проживающие в Российской Федерации, имеют право на накопительную пенсию наравне с гражданами РФ

4. Условия назначения накопительной пенсии

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица, достигшие возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости (**наличие страхового стажа и величины ИПК**)

Закон о накопительной пенсии предусматривает также условия назначения накопительной пенсии застрахованным лицам при **досрочном** назначении страховой пенсии по старости

Накопительная пенсия **не включается** в состав страховой пенсии по старости

5. Условия назначения накопительной пенсии

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, *если* размер накопительной пенсии составляет **более 5%** по отношению *к общей сумме* размера страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты и повышений к ней) и размера накопительной пенсии.

Если размер накопительной пенсии составляет **5% и менее** по отношению к указанной сумме, застрахованные лица имеют право на получение указанных средств в виде *единовременной выплаты*

2. Размер накопительной пенсии и порядок ее выплаты

Слайды 6-7

6. Размер накопительной пенсии

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т}$$

НП - размер накопительной пенсии

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (с 1 января 2018 г. – 246 месяцев)

7. Выплата накопительной пенсии

Накопительная пенсия выплачивается в установленном размере без каких-либо ограничений **независимо** от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания

Установление накопительной пенсии и ее выплата, осуществляются страховщиком, у которого застрахованное лицо *формирует пенсионные накопления* (ПФР или НПФ)

Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком

3. Формирование пенсионных накоплений

Слайды 8-12

8. Законодательная база для формирования пенсионных накоплений

Пенсионные накопления формируются в соответствии законами:

- 1) **ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ** «О негосударственных пенсионных фондах»
- 2) **ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ** «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»
- 3) **ФЗ от 29.12.2006 № 256-ФЗ** «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»
- 4) **ФЗ от 30.04.2008 № 56-ФЗ** «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»
- 5) другими законами

9. Формирование пенсионных накоплений

Формирование пенсионных накоплений осуществляется **по трем** основным направлениям:

- 1) посредством выделения части тарифа страховых взносов (6% из 22%), уплачиваемых за застрахованное лицо, на формирование накопительной пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
- 2) посредством участия в системе софинансирования формирования пенсионных накоплений
- 3) посредством направления материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии для женщин

10. Направление средств пенсионных накоплений на накопительную пенсию

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые до 31.12.2015 включительно **заключили договор** об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий **направление на финансирование накопительной пенсии 6,0%** индивидуальной части тарифа страхового взноса

11. Направление средств пенсионных накоплений на страховую пенсию

В соответствии Законом об обязательном пенсионном страховании (ч. 1 ст. 33.3) **31.12.2015 истек срок** выбора варианта пенсионного обеспечения, предусматривавшего направление на финансирование накопительной пенсии 6% страхового взноса (для застрахованных лиц, которые ранее не осуществляли выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), отказались от формирования накопительной пенсии и т.п.)

У таких граждан далее за счет поступающих страховых взносов формируются пенсионные права **только на страховую пенсию** (*установлены исключения для граждан 1967 г. рождения и моложе*)

12. Направление средств пенсионных накоплений на накопительную пенсию

Право направить на финансирование **накопительной пенсии 6,0%** индивидуальной части тарифа страхового взноса сохраняется за лицами 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 01.01.2014 впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, но не более чем до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, либо до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет

У лиц, **не реализовавших** в течение установленных периодов право выбора, указанные средства направляются на финансирование **страховой пенсии**

4. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

Слайды 13-18

13. Законодательная база

Отношения, связанные с порядком финансирования и осуществления выплат *за счет средств пенсионных накоплений* регулируются Федеральным законом

от 30.11.2011 № 360-ФЗ

«О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»

14. Выплаты за счет средств пенсионных накоплений

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются

следующие **виды выплат**:

- 1) накопительная пенсия
- 2) единовременная выплата средств пенсионных накоплений
- 3) срочная пенсионная выплата
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица

15. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений и сроки ее предоставления

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется:

- 1) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности (по случаю потери кормильца) либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые **не приобрели право** на страховую пенсию по старости
- 2) лицам, размер накопительной пенсии которых при ее назначении составил бы **5% и менее** по отношению к общей сумме размера страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты и повышения к ней) и размера накопительной пенсии

16. Срочная пенсионная выплата

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно)

17. Срочная пенсионная выплата

Застрахованные лица, сформировавшие средства пенсионных накоплений за счет средств **дополнительных** страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде **срочной пенсионной выплаты**, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения или в составе накопительной пенсии

18. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица

- Если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты, его правопреемникам выплачиваются *средства пенсионных накоплений*
- Если смерть застрахованного лица наступила после назначения ему срочной пенсионной выплаты, его правопреемникам выплачивается *остаток средств* пенсионных накоплений

Остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии матери, не выплаченный в виде срочной пенсионной выплаты, также подлежит выплате правопреемникам