



Выплаты, осуществляемые за счет средств пенсионных накоплений

Выплаты, осуществляемые за счет средств пенсионных накоплений

Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ

«О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»

Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений:

- **накопительная пенсия**
- **срочная пенсионная выплата**
- **единовременная выплата средств пенсионных накоплений**

Источники формирования средств пенсионных накоплений:

- **Обязательные страховые взносы на финансирование НП**
- **дополнительные страховые взносы на НП (56-ФЗ)**
- **взносы работодателя (56-ФЗ)**
- **взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений (56-ФЗ)**
- **средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование НП**
- **доход от их инвестирования**

Учитываются в специальной части ИЛС ЗЛ (ПФР) либо на пенсионном счете НП (НПФ)

ЗЛ имеет право обратиться за назначением выплат за счет средств пенсионных накоплений, к тому страховщику, у которого ЗЛ на день обращения за назначением соответствующей выплаты формирует пенсионные накопления (ПФР или НПФ)

Назначение по заявлению

1) страховые взносы на финансирование НП

- **ДОХОД ОТ ИХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

2) дополнительные страховые взносы на НП (56-ФЗ)

3) взносы работодателя (56-ФЗ)

4) взносы на софинансирование

5) средства материнского (семейного) капитала, направленные на НП

- **ДОХОД ОТ ИХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Накопительная пенсия

Накопительная пенсия

Срочная пенсионная выплата

Единовременная выплата

Накопительная пенсия

Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

Условия назначения:

1) мужчины (60 лет), женщины (возраст 55 лет) при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости (страховой стаж и ИПК)

или

ЗЛ, указанным в ч. 1 ст. 30, ст. 31, ч. 1 ст. 32, ч. 2 ст. 33 Федерального закона "О страховых пенсиях", по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом "О страховых пенсиях" по состоянию на 31.12.2018, и условий на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и величины ИПК).

2) наличие средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица;

3) размер накопительной пенсии должен составлять более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Накопительная пенсия устанавливается и выплачивается независимо от получения иных пенсий и ежемесячного пожизненного содержания, предусмотренных законодательством РФ.

Исчисление размера накопительной пенсии

ст. 7 Закона «О накопительной пенсии»

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т}$$

сумма пенсионных накоплений ЗЛ, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия

количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии

$\text{Т}_{2021} = 264 \text{ мес.}$

Исчисление 5% барьера

$$\text{НП} / (\text{СП} + \text{ФВ} + \text{НП}) > 5\%$$

Обращение за накопительной пенсией

(Закон № 424-ФЗ, Правила № 884н)

- **застрахованное лицо обращается за назначением накопительной пенсии к тому страховщику, у которого на день обращения за назначением указанной пенсии формирует пенсионные накопления (территориальный орган ПФР или негосударственный пенсионный фонд)**
- **назначение по заявлению**

Сроки назначения накопительной пенсии

ч. 1 ст. 10

Накопительная пенсия назначается **со дня обращения** за указанной пенсией, **но не ранее чем со дня** приобретения **права** на накопительную пенсию.

Исключение:

В случае, если обращение за назначением накопительной пенсии последовало после увольнения застрахованного лица с работы, указанная пенсия назначается **со дня, следующего за днем увольнения с работы**, если **обращение** за накопительной пенсией последовало **не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы**.

Срочная пенсионная выплата (СПВ)

ст. 5 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ

Круг лиц:

- Участники Программы государственного софинансирования пенсий (*ФЗ от 30.04.2008 № 56-ФЗ*)
- Обладатели материнского капитала, средства (часть средств) которого направлены на финансирование накопительной пенсии

СПВ назначается на тех же условиях, что и накопительная пенсия .

Срочная пенсионная выплата (СПВ)

ст. 5 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ

$$\text{СП} = \text{ПН} / \text{Т},$$

где СП - размер срочной пенсионной выплаты

ПН - сумма средств пенсионных накоплений

Т - количество месяцев периода выплаты СПВ,
указанное в заявлении ЗЛ о назначении срочной
пенсионной выплаты

не может быть менее 120 мес. (10 лет)

Единовременная выплата СПН

(пост. Правительства РФ от 21.12.2009 № 1047 утверждены «Правила единовременной выплаты ПФР средств пенсионных накоплений ЗЛ») осуществляется:

1) лицам, которые не приобрели права на получение накопительной пенсии по достижении возраста 60, 55 лет (муж., жен.)

2) лицам, размер НП которых на день назначения менее или равен 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, рассчитанной на день назначения накопительной пенсии ($\text{НП} / (\text{СП} + \text{ФВ} + \text{НП}) \leq 5\%$)

□ по достижении возраста 60, 55 лет (муж., жен.) и наличии условий для назначения страховой пенсии по старости

□ или

□ по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018 и наличии условий на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и величины ИПК)



**Спасибо за
внимание!**