

2020

2019

Накопительная пенсия:

формирование,
инвестирование, выплата

[PFRF.RU](https://pfrf.ru)



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ?

1 стр.

Принцип формирования накопительной пенсии.

2 стр.

За счет страховых взносов работодателей у граждан формируется только страховая пенсия, а у части граждан одновременно – **страховая и накопительная пенсии**.

3 стр.

Граждане, у которых формируются средства пенсионных накоплений в системе ОПС, вправе **выбрать организацию-страховщика** для их инвестирования на финансовом рынке. Выбранный страховщик несет обязательства перед гражданином по назначению и выплате накопительной пенсии.

11 стр.

При выходе на пенсию граждане, у которых в системе обязательного пенсионного страхования формируются средства пенсионных накоплений, имеют право **обратиться за их выплатой**.

Принцип формирования накопительной пенсии

В системе **обязательного пенсионного страхования (ОПС)** как страховая, так и накопительная пенсия формируются главным образом за счет страховых взносов. До 2014 года работодатели уплачивали страховые взносы за своих сотрудников на оба эти вида пенсии. Поступление новых взносов работодателей на накопительную пенсию в системе ОПС было приостановлено по решению государства на период 2014–2021 годов.

Однако до конца 2015 года гражданам, у которых подобным образом формировалась пенсия, было предоставлено право выбора: направлять всю сумму страховых взносов работодателя на формирование страховой пенсии или распределить их между страховой и накопительной пенсиями. В настоящее время выбор варианта пенсионного обеспечения гражданами возможен до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (указанный срок продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет).



Граждане, которые сделали выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсий, вправе отказаться от формирования накопительной пенсии в любое время, подав соответствующее заявление, а также поменять свое решение до конца года, в котором подано данное заявление, отзывав его.

Существует также накопительная пенсия, которая формируется в системе **негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)**. Система НПО является самостоятельной и дополнительной по отношению к ОПС и реализуется негосударственными пенсионными фондами (НПФ). Гражданин выбирает программу, которую предлагает тот или иной НПФ, заключает с ним договор и самостоятельно уплачивает взносы в рамках выбранной программы, таким образом накапливая средства на негосударственную пенсию. Формировать негосударственную пенсию самостоятельно можно по достижении 18 лет.

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**.

ВАРИАНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Пенсия в системе ОПС

- формируется в государственной системе обязательного пенсионного страхования;
- может состоять только из страховой пенсии или страховой и **накопительной пенсий**;
- страховая пенсия выплачивается Пенсионным фондом России, а накопительная – ПФР или НПФ в зависимости от того, где формировались пенсионные накопления на день обращения за назначением накопительной пенсии

Пенсия в системе НПО

- формируется в системе негосударственного пенсионного обеспечения, участие в которой является добровольным;
- можно формировать самостоятельно, а также в рамках корпоративных программ с участием работодателя;
- выплачивается негосударственным пенсионным фондом

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ В СИСТЕМЕ ОПС

Средства пенсионных накоплений формируются:

У работающих граждан 1967 года рождения и моложе – за счет страховых взносов, уплаченных работодателем в Пенсионный фонд России с 2002 по 2013 годы

В 2014–2021 годах все страховые взносы работодателей идут на формирование только страховой пенсии их работников; новыми взносами пенсионные накопления не пополняются

У мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002–2004 годах

Средства пенсионных накоплений, сформированные в указанный период, выплачиваются застрахованному лицу при возникновении права

У участников Программы государственного софинансирования пенсии

У тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии

У граждан, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию для уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию

Эти средства входят в общую сумму пенсионных накоплений гражданина в системе ОПС. Независимо от того, что взносы работодателя в 2014–2021 годах поступают только на страховую пенсию, у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления поступают и в 2014–2021 годах

Подробнее об отчислениях работодателя

В 2014–2021 годах страховые взносы работодателей за своих работников в полном объеме (22% от фонда оплаты труда) направляются на формирование страховых пенсий. Это не означает сокращения пенсионных прав или снижения будущего размера пенсии граждан. Страховые взносы (6% тарифа страховых взносов из 22%), которые могли бы направляться на формирование накопительной пенсии, направляются на страховую пенсию, а ранее сформированные средства пенсионных накоплений по-прежнему инвестируются на финансовом рынке и будут выплачены гражданину после назначения ему пенсии.

Управление пенсионными накоплениями

СТРАХОВЩИК

Граждане, у которых формируются средства пенсионных накоплений в системе ОПС, вправе передавать эти средства от одного страховщика другому страховщику для инвестирования на финансовом рынке управляющими компаниями. Страховщиком может быть Пенсионный фонд России или НПФ, входящий в систему гарантирования прав застрахованных лиц*. ПФР инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» и частные управляющие компании.

* Список негосударственных пенсионных фондов, которые вошли в систему гарантирования прав застрахованных лиц, размещен на сайте Банка России и Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru.

ВЫБОР НПФ

Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды являются страховщиками по обязательному пенсионному страхованию.

Необходимо внимательно подходить к выбору негосударственного пенсионного фонда, принимать во внимание опыт, репутацию НПФ и показатели доходности от инвестирования пенсионных накоплений. Полная информация о негосударственных пенсионных фондах размещена на сайте Банка России и на сайтах самих НПФ.

Выбор страховщика – это личное решение каждого гражданина. Требовать перевода средств пенсионных накоплений в тот или иной НПФ не имеют права ни работодатель, ни агентства по трудоустройству, ни коммерческие банки при кредитовании.



Система гарантирования прав застрахованных лиц

Система гарантирования создана 1 января 2015 года для обеспечения прав, законных интересов граждан и установления ответственности всех участников системы ОПС за сохранность средств пенсионных накоплений.

Негосударственные пенсионные фонды, принявшие решение об участии в системе гарантирования, до 31 декабря 2015 года имели право представить в Банк России ходатайство о вынесении заключения об их соответствии требованиям к участию в системе гарантирования.

Для этого в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ) создан фонд гарантирования пенсионных накоплений, куда все пенсионные фонды – участники системы гарантирования – отчисляют ежегодные взносы. Из этих средств при наступлении гарантийного случая, связанного с аннулированием лицензии у НПФ или недостаточностью средств у страховщика на день, с которого застрахованному лицу устанавливается выплата за счет средств пенсионных накоплений и др., Агентство по страхованию вкладов возмещает недостаток средств пенсионных накоплений. Кроме того, в системе гарантирования предусмотрено формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию фондом-участником для восполнения недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованному лицу при наступлении гарантийных случаев, предусмотренных Федеральным законом № 422-ФЗ.

АНУЛИРОВАНИЕ ЛИЦЕНЗИИ У НПФ

Если у НПФ, с которым у вас заключен договор об обязательном пенсионном страховании, аннулировали лицензию, не нужно предпринимать специальные меры, чтобы вернуть ваши средства пенсионных накоплений. Все необходимые действия за вас сделает Банк России. Начиная с даты аннулирования лицензии у НПФ **вашим новым страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования становится Пенсионный фонд России.**

При этом сумма средств пенсионных накоплений, гарантированная к передаче в ПФР, равна номиналу, то есть сумме взносов, которые уплатили за вас работодатели, без учета инвестиционного дохода. Кроме того, передаче в ПФР подлежат средства, уплаченные в рамках Программы софинансирования, и средства материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии матери.

Если вырученные от реализации Агентством по страхованию вкладов активов НПФ средства превысят размер гарантируемого номинала, то средства в размере превышения также поступят в ПФР для восстановления или частичного восстановления застрахованным лицам потерянного инвестиционного дохода.

Смена страховщика

Смена страховщика, занимающегося инвестированием средств пенсионных накоплений, происходит при переходе из одного НПФ в другой, при переходе из Пенсионного фонда России в НПФ, а также при переходе из НПФ в Пенсионный фонд России. При переводе пенсионных накоплений из государственной управляющей компании в частную, а также при выборе другой управляющей компании смены страховщика не происходит – им остается Пенсионный фонд России.

Пользоваться правом на смену страховщика можно ежегодно. Сменить страховщика можно в следующем году (досрочный переход) или через 5 лет (переход) путем подачи заявления о переходе или о досрочном переходе.

Досрочный переход к новому страховщику – это смена страховщика, которая осуществляется в году, следующем за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе.





Смена страховщика чаще одного раза в 5 лет может повлечь потерю инвестиционного дохода, а в случае отрицательного результата инвестирования – уменьшение средств пенсионных накоплений на сумму инвестиционного убытка, но это в некоторых случаях. Такие случаи приведены в таблице на 6–10-й страницах.

При этом, если страховщиком гражданина является Пенсионный фонд России, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

ДОСРОЧНЫЙ ПЕРЕХОД ОТ ОДНОГО СТРАХОВЩИКА К ДРУГОМУ

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2011 года и ранее	Произведена по состоянию на 31 декабря 2015 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования за 2016–2019 годы новому страховщику в 2020 году будут переданы сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016–2019 годах без инвестиционного дохода за 2016–2019 годы. В случае отрицательного результата инвестирования за 2016–2019 годы новому страховщику в 2020 году будут переданы сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016–2019 годах, с учетом полученного в 2016–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2012 года	Произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования за 2017–2019 годы новому страховщику в 2020 году будут переданы сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2017–2019 годах, без инвестиционного дохода за 2017–2019 годы. В случае отрицательного результата инвестирования за 2017–2019 годы новому страховщику в 2020 году будут переданы сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2017–2019 годах, с учетом полученного в 2017–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2013 года	Произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2018–2019 годы. В случае отрицательного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2018–2019 годах с учетом полученного в 2018–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2014 года	Произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2019 году, без полученного в 2019 году инвестиционного дохода. В случае отрицательного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2019 году с учетом полученного в 2019 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2015 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений и инвестиционный доход. В случае отрицательного результата инвестирования новому страховщику в 2020 году будет передана фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка, отраженная в год первой пятилетней фиксации.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2016 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования в 2016–2019 годах новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода 2016–2019 годов. В случае отрицательного результата инвестирования в 2016–2019 годах новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2016–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2017 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2021 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования в 2017–2019 годах новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2017–2019 годы. В случае отрицательного результата инвестирования в 2017–2019 годах новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2017–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2018 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2022 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования за 2018–2019 годы новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2018–2019 годы. В случае отрицательного результата инвестирования в 2018–2019 годах новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2018–2019 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2019 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2023 года	<ul style="list-style-type: none"> В случае положительного результата инвестирования в 2019 году новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2019 год. В случае отрицательного результата инвестирования в 2019 году новому страховщику в 2020 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2019 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПО ЗАЯВЛЕНИЮ О ПЕРЕХОДЕ (ПЯТИЛЕТНЕЕ ЗАЯВЛЕНИЕ), ПОДАННОМУ В 2019 ГОДУ

Новому страховщику в 2024 году, соответственно, будут переданы средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета заявителя на дату перевода средств пенсионных накоплений, включая:

- в случае положительного результата инвестирования – полученный инвестиционный доход;
- в случае отрицательного результата инвестирования – гарантийное восполнение инвестиционного убытка.

РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ

Заявление о переходе (не досрочном) рассматривается до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи заявления. А сам перевод средств выбранному страховщику осуществляется до 31 марта года рассмотрения заявления.

Заявление о досрочном переходе рассматривается до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления. Перевод средств – до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления.

Выплата средств пенсионных накоплений

В Российской Федерации в соответствии с законодательством существует несколько видов выплат за счет средств пенсионных накоплений:

ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫПЛАТА

Все пенсионные накопления выплачиваются единовременно одной суммой при возникновении права на страховую пенсию по старости (в т. ч. досрочную) в случае, **если расчетный размер накопительной пенсии составляет 5% и менее** по отношению к сумме размера страховой пенсии с учетом фиксированной выплаты и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день ее назначения. Гражданин, реализовавший право на единовременную выплату, вправе вновь обратиться за ней, если на его индивидуальный лицевой счет поступят новые средства пенсионных накоплений. Это можно сделать не ранее чем через 5 лет со дня предыдущего обращения за единовременной выплатой.

Также такая выплата может устанавливаться гражданам, получающим:

- социальную пенсию;
- страховую пенсию по инвалидности;
- страховую пенсию по случаю потери кормильца.

Выплата указанным лицам устанавливается, если они достигли общеустановленного пенсионного возраста и не приобрели право на установление страховой пенсии по старости из-за отсутствия необходимых страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента*.

Единовременная выплата не осуществляется тем, кому ранее была установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата.



ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ (ПОЖИЗНЕННО)

Устанавливается, если расчетный размер накопительной пенсии составляет более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день ее назначения. В 2019 году ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты пенсии – 252 месяца.

Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, необходимо общую сумму пенсионных накоплений по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 252 месяца.

* С учетом переходных положений продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости, составляет в 2019 году 10 лет, в 2020 году – 11 лет; необходимая величина индивидуального пенсионного коэффициента в 2019 году – 16,2, в 2020 году – 18,6.

СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА

Продолжительность выплаты гражданам определяет самостоятельно, но она не может быть меньше 10 лет. Устанавливается при возникновении права на страховую пенсию по старости (в т. ч. досрочную) из средств, сформированных за счет:

- взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, в том числе взносов государства на софинансирование, взносов работодателя за участника программы, дохода от их инвестирования;
- средств материнского капитала, направленных на формирование пенсионных накоплений, и дохода от их инвестирования;
- добровольных страховых взносов на накопительную пенсию;
- взносов работодателя, уплачиваемых в пользу застрахованного лица.

ВЫПЛАТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УМЕРШЕГО ГРАЖДАНИНА

В случае смерти гражданина средства его пенсионных накоплений, сформированные в системе обязательного пенсионного страхования, при определенных условиях могут быть выплачены его правопреемникам. Для получения средств пенсионных накоплений умершего лица его правопреемникам необходимо обратиться к страховщику, у которого умерший гражданин формировал пенсионные накопления (ПФР или НПФ), с соответствующим заявлением в срок не позднее 6 месяцев с даты его смерти.

ОБРАЩЕНИЕ ЗА ВЫПЛОТой ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Обратиться за выплатой из средств пенсионных накоплений (единовременная выплата, выплата накопительной пенсии, срочная пенсионная выплата, выплата правопреемникам) необходимо **к страховщику, у которого формировались пенсионные накопления** (ПФР или НПФ).

Если вы уже пенсионер, но ранее не обращались за выплатой пенсионных накоплений и вашим страховщиком является ПФР

В этом случае можно обратиться с заявлением об установлении соответствующей выплаты либо через личный кабинет гражданина на сайте Пенсионного фонда России www.pfrf.ru, либо лично в территориальный

орган Пенсионного фонда России, который назначил пенсию. С собой необходимо иметь только паспорт.

Если вы впервые обращаетесь за назначением пенсии

В этом случае одновременно может быть назначена страховая пенсия и определен вид выплаты за счет средств пенсионных накоплений. Заявления будут разные.

Если ваш страховщик – Пенсионный фонд России, то заявление и документы в обоих случаях можно подать в ПФР:



Через личный кабинет гражданина на сайте Пенсионного фонда России **www.pfrf.ru** или личный кабинет гражданина на Едином портале государственных и муниципальных услуг **www.gosuslugi.ru**



Лично или через представителя (доверенное лицо)



Через работодателя с письменного согласия заявителя



Через территориальный орган ПФР



Через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ)



По почте

Не более 10 дней –

срок рассмотрения заявления о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты при условии наличия всех необходимых документов. В случае положительного решения выплата осуществляется за текущий месяц одновременно со страховой пенсией.

Не более месяца –

срок рассмотрения заявления о назначении единовременной выплаты. В случае положительного решения единовременная выплата средств пенсионных накоплений производится в срок, не превышающий 2 месяца со дня принятия решения.

КАК ВЫГОДНЕЕ?

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.

Гражданам, у которых формируются средства пенсионных накоплений, необходимо точно знать своего страховщика и следить за динамикой изменений размера пенсионных накоплений.



Получайте государственные услуги
Пенсионного фонда России
через сайт www.pfrf.ru

PFRF.RU