

О видах выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, и об условиях их установления с примером расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица

Согласно Федеральному закону от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон 360-ФЗ), за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

1. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
2. Накопительная пенсия;
3. Срочная пенсионная выплата.

Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1. лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (мужчины и женщины соответственно);

2. лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 г., и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого

страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ, установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

В случае, если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица будут отражены средства пенсионных накоплений, предусмотренные пунктом 13 Постановления Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам», производится доплата к единовременной выплате. Решение о доплате к единовременной выплате выносится фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через 5 лет со дня предыдущего обращения, за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты (при наличии средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии).

Пример 1. Расчет размера соотношения накопительной пенсии к страховой пенсии для назначения единовременной выплаты средств пенсионных накоплений:

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражены средства пенсионных накоплений (ПН) в размере 90 000,00 руб. Страховая пенсия по старости (СП) застрахованного лица установлена в размере 10 250,00 рублей в месяц. Застрахованному лицу назначена страховая пенсия по старости в 2021 году (условий для изменения ожидаемого периода выплат нет).

Может ли застрахованное лицо получить единовременную выплату средств пенсионных накоплений?

Расчет осуществляется согласно статье 7 Федерального закона от 28.12.2013 N 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и подпункту б) пункта 2(1) Постановления Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам»:

Определяем расчетный размер накопительной пенсии (НП):

$НП = ПН / T$, где T – ожидаемый период выплаты накопительной пенсии (в 2021 году он составляет 264 месяцев).

$НП = 90\,000,00 / 264 = 340,91$ руб. в месяц

Определяем сумму страховой пенсии по старости и расчетного размера накопительной пенсии (ОП):

$ОП = СП + НП$

$ОП = 10\,250,00 + 340,91 = 10\,590,91$ руб. в месяц

3. Определяем долю (Д) накопительной пенсии в общем размере пенсии:

$Д = НП / ОП * 100$

$Д = 340,91 / 10\,590,91 * 100\% = 3,22\%$

Так как расчетный размер накопительной пенсии составил менее 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, застрахованному лицу будет назначена единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», расчет T (ожидаемый период выплаты накопительной пенсии) осуществляется с учетом пункта 3 статьи 7 и пункта 2 статьи 17 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

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, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28.12.2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12. 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018 года.

Застрахованное лицо вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты или в виде накопительной пенсии.

Количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты определяется застрахованным лицом и указывается в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты. При этом указанный период не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Расчет размера срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$$\text{СПВ} = \text{ПН} / \text{T}, \text{ где}$$

СПВ - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

T - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Размер срочной пенсионной выплаты подлежит корректировке ежегодно не позднее 1 августа за счет поступивших средств пенсионных накоплений (в случае поступления взносов) и/или дохода от инвестирования (в случае положительного результата).

Пример 2. Расчет срочной пенсионной выплаты.

Средства пенсионных накоплений (ПН), отраженные на пенсионном счете застрахованного лица на дату подачи заявления об установлении выплаты, составляют 285 000,00 руб., из них добровольные страховые взносы, средства по программе софинансирования и материнский капитал (ДПН) составили 144 000,00 рублей. Застрахованное лицо определило срок выплаты (T) 10 лет (120 мес.).

Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$\text{СПВ} = \text{ДПН}/\text{T}$, где T – количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении СПВ.

$$\text{СПВ} = 144\,000,00/120 = 1\,200,00 \text{ руб.}$$

Накопительная пенсия — ежемесячная пожизненная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости: наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента.

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет 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 повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

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

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$НП = ПН / Т$, где

НП - размер накопительной пенсии;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия.

В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе средств пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу.

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

Пример 3. Расчет размера накопительной пенсии.

Средства пенсионных накоплений (ПН), отраженные на пенсионном счете застрахованного лица на дату подачи заявления об установлении выплаты, составляют 291 000,00 руб. Страховая пенсия по старости (СП) застрахованного

лица составляет 10 780,00 рублей. Застрахованному лицу назначена страховая пенсия по старости в 2021 году (условий для изменения ожидаемого периода выплат нет).

В каком размере застрахованному лицу будет назначена накопительная пенсия (НП)?

Определяем расчетный размер накопительной пенсии (НП):

$НП = ПН/Т$, где Т – ожидаемый период выплаты накопительной пенсии (в 2021 году он составляет 264 месяцев).

$НП = 291\,000,00/264 = 1\,102,27$ руб. в мес.

Определяем суммарный размер пенсии (ОП):

$ОП = СП + НП$

$ОП = 10\,780 + 1\,102,27 = 11\,882,27$ руб. в мес.

Определяем долю (Д) накопительной пенсии в совокупном размере пенсии:

$Д = НП/ОП * 100\%$

$Д = 1\,102,27 / 11\,882,27 * 100\% = 9,28\%$.

Ответ: так как расчетный размер накопительной пенсии составил более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, застрахованному лицу будет назначена накопительная пенсия (пожизненно) в размере 1 102,27 рублей в месяц. При этом указанный размер подлежит ежегодной корректировке.

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», расчет Т (ожидаемый период выплаты накопительной пенсии) осуществляется с учетом пункта 3 статьи 7 и пункта 2 статьи 17 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».