



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ: формирование, инвестирование, выплата



2017 / 2018

Что нужно знать о накопительной пенсии?

2–3 стр.

Принцип формирования накопительной пенсии.

3–4 стр.

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

5–11 стр.

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

11–14 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) формируется не только страховая пенсия работающих граждан, но и средства их пенсионных накоплений.

Средства пенсионных накоплений формируются главным образом за счет страховых взносов, которые работодатели выплачивали за своих работников до 2014 года. Поступление новых взносов работодателей на пенсионные накопления в системе ОПС было приостановлено по решению государства на период 2014–2019 годов. Однако до конца 2015 года гражданам, у которых подобным образом накапливалась пенсия, было предоставлено право выбора: **направлять всю сумму страховых взносов работодателя на формирование страховой пенсии или распределить их между страховой и накопительной пенсиями**. Такая возможность все еще есть у тех, кто только вступил в трудовые отношения, и отчисления за них впервые начали поступать после 1 января 2014 года.

Существует также накопительная пенсия, которая формируется в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Эта система 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 начинает самостоятельно делать взносы в рамках выбранной программы, накапливать 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**.

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.

Варианты формирования накопительной пенсии



У кого формируется накопительная пенсия

У работающих граждан 1967 года рождения и моложе – за счет уплаченных работодателем страховых взносов в Пенсионный фонд России с 2002 по 2014 год

В 2014–2019 годах по решению Правительства Российской Федерации 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

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

Эти средства входят в общую сумму пенсионных накоплений гражданина в системе ОПС. Независимо от того, что взносы работодателя в 2014–2017 годах поступали только на страховую пенсию, у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления могли поступать и в 2014–2017 годах (взносы в рамках Программы софинансирования и средства материнского капитала).

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

Эти средства входят в общую сумму пенсионных накоплений гражданина в системе ОПС. Независимо от того, что взносы работодателя в 2014–2017 годах поступали только на страховую пенсию, у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления могли поступать и в 2014–2017 годах (взносы в рамках Программы софинансирования и средства материнского капитала).

Подробнее об отчислениях работодателя

В 2014–2019 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 пенсионных накоплений, 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

Инвести- рование пенсионных накоплений

Граждане, у которых формируются средства пенсионных накоплений в системе ОПС, вправе передавать эти средства страховщику для инвестирования на финансовом рынке государственной или частными управляющими компаниями. Страховщиком пенсионных накоплений 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.

Терминология

Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды являются страховщиками по ОПС в части формирования пенсионных накоплений.

Выбор НПФ

Необходимо внимательно подходить к выбору негосударственного пенсионного фонда (НПФ), 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 гражданина. Требовать перевода средств пенсионных накоплений в НПФ не имеют права ни работодатель, ни агентства по трудоустройству, ни коммерческие банки при кредитовании.

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

Система гарантирования прав застрахованных лиц

Система гарантирования создана 1 января 2015 года для обеспечения прав и законных интересов граждан и установления ответственности всех участников рынка 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 создан фонд гарантирования пенсионных накоплений, куда все пенсионные фонды – участники системы гарантирования – отчисляют ежегодные взносы. Из этих средств при наступлении гарантийного случая (аннулировании лицензии НПФ или недостаточности 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.

Если у выбранного Вами НПФ аннулирована лицензия

Если у НПФ, в котором находятся Ваши пенсионные накопления, аннулирована лицензия, вам не нужно предпринимать специальных мер, 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 станет ПФР.**

При этом сумма средств пенсионных накоплений, гарантированная к передаче в ПФР, равна номиналу, то есть сумме взносов, которые

уплатили за вас ваши работодатели, без учета инвестиционного дохода, а также средства, уплаченные в рамках Программы софинансирования и сформированные за счет средств материнского капитала.

Если вырученные средства от реализации Агентством по страхованию вкладов (АСВ) активов НПФ превысят размер гарантируемого номинала, то средства в размере превышения также поступят в ПФР для восстановления застрахованным лицом 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 путем подачи заявления о переходе.

Терминология

Досрочный перевод средств новому страховщику – это смена страховщика чаще, чем один раз в 5 лет.

Как выгоднее?

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 (в некоторых случаях). 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 / 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 в 2016–2017 годах новому страховщику в 2018 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 и 2017 годах без инвестиционного дохода за 2016–2017 годы; ◆ В случае отрицательного результата инвестирования за 2016–2017 годы новому страховщику в 2018 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 и 2017 годах, с учетом полученного в 2016–2017 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2012 года	Произведена по состоянию на 31 декабря 2016 года	<ul style="list-style-type: none"> ◆ В случае положительного результата инвестирования новому страховщику в 2018 году будет передана сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2017 год; ◆ В случае отрицательного результата инвестирования новому страховщику в 2018 году будет передана фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и средства пенсионных накоплений, поступившие в 2017 году с учетом полученного в 2017 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР / НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
С 2013 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года	<ul style="list-style-type: none"> ◆ В случае положительного результата инвестирования новому страховщику в 2018 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 2018 году будет передана фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.
С 2014 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года	<ul style="list-style-type: none"> ◆ В случае положительного результата инвестирования в 2015–2017 годах новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода 2015–2017 годов;
С 2015 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года	<ul style="list-style-type: none"> ◆ В случае отрицательного результата инвестирования в 2015–2017 годах новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2015–2017 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.
С 2016 года	Будет произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года	<ul style="list-style-type: none"> ◆ В случае положительного результата инвестирования в 2016–2017 годах новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2016–2017 годы; ◆ В случае отрицательного результата инвестирования в 2016–2017 годах новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2016–2017 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Год начала формирования пенсионных накоплений у текущего страховщика (ПФР / НПФ)	Сроки первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Порядок расчета
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 году новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2017 год; ◆ В случае отрицательного результата инвестирования в 2017 году новому страховщику в 2018 году будут переданы фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом полученного в 2017 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.

Порядок расчета средств пенсионных накоплений по заявлению о переходе (пятилетнее заявление), поданному в 2016 году или в 2017 году

Новому страховщику в 2021 году или в 2022 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

Единовременная выплата

Все пенсионные накопления выплачиваются **единовременно одной суммой при возникновении права на страховую пенсию по старости** (в т. ч. досрочную) в следующих случаях:

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 устанавливается:

гражданам, получающим социальную пенсию, или страховую пенсию по инвалидности, или по случаю потери кормильца, которые не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимых стажа (но достигли общеустановленного пенсионного возраста: мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет) и суммы пенсионных баллов*.

Добавление

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

* С учетом переходных положений в 2017 году минимальный страховой стаж составляет 8 лет, в 2018 году – 9 лет; необходимая сумма пенсионных баллов в 2017 году – 11,4 балла, в 2018 году – 13,8 балла.

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 2017 году ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты пенсии – 240 месяцев. Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 240 месяцев.

Срочная пенсионная выплата

Продолжительность выплаты гражданин 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 пенсий, в т. ч. 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. 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 выплатой 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:

В этом случае можно обратиться с заявлением об установлении соответствующей выплаты либо через Личный кабинет 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 и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

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 Портал госуслуг www.gosuslugi.ru;
- ◆ **лично** или через **представителя** (доверенное лицо);
- ◆ через **многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ)**;
- ◆ через **работодателя** с письменного согласия заявителя;
- ◆ 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 размера пенсионных накоплений.

Пенсионный фонд России онлайн

Личный кабинет гражданина на сайте Пенсионного фонда России www.pfrf.ru дает возможность будущим пенсионерам получить услуги ПФР в электронном виде:

<p>Для работающих граждан</p>	Посмотреть Ваш вариант пенсионного обеспечения
	Узнать страховщика по формированию средств пенсионных накоплений
	Подать заявление о назначении накопительной пенсии
	Подать заявление о переводе средств пенсионных накоплений и (или) выборе инвестиционного портфеля
	Подать заявление о назначении срочной или единовременной выплаты из средств пенсионных накоплений
	Получить информацию о сумме средств пенсионных накоплений и результатах инвестирования, если страховщик – Пенсионный фонд России
	Подать уведомление ПФР о замене ранее выбранного страховщика
	Подать заявление об отказе от формирования накопительной пенсии
	Подать заявление об отзыве отказа от формирования накопительной пенсии

**Получайте государственные услуги
Пенсионного фонда России,
не выходя из дома, через сайт**

www.pfrf.ru