

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений

Что такое пенсионные накопления?

Пенсионные накопления – это средства, зафиксированные на индивидуальном лицевом счете участника системы обязательного пенсионного страхования в ПФР (и, возможно, в НПФ). Включают в себя:

суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, перечисленные работодателем в рамках обязательного пенсионного страхования;

для участников Программы государственного софинансирования пенсий – суммы уплаченных гражданами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии; суммы взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы, а также суммы взносов, перечисленных государством на софинансирование формирования пенсионных накоплений;

сумма средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии;

доход от инвестирования указанных средств.

У кого формируются пенсионные накопления?

Пенсионные накопления имеются у граждан 1967 года рождения и моложе, являющихся участниками системы обязательного пенсионного страхования (если они работают или работали в любой из периодов после 2001 года). А также мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 годы работодателем уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Накопительная часть трудовой пенсии также у участников Программы государственного софинансирования пенсий, а также у мам, направивших средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Кто такие «двухпроцентники»?

«Двухпроцентники» - это граждане старше 1967 года рождения, за которых работодателем перечислялись в период с 2002 по 2004 годы 2% из тарифа страхового взноса на ОПС на накопительную часть трудовой пенсии, и «исключенные» из накопительной системы в 2005 году (в связи с изменением пенсионного законодательства).

При этом, эта категория граждан может формировать накопительную часть трудовой пенсии в рамках Программы государственного софинансирования пенсии.

Каков средний размер пенсионных накоплений «двухпроцентников»?

Размер суммы средств пенсионных накоплений в среднем составляет чуть более 5000 рублей.

Какие основные нововведения, касающиеся выплаты средств пенсионных накоплений, установлены Законом? (кратко)

Впервые в истории российской пенсионной системы закон дает гражданам возможность получать пенсионные накопления как в виде части трудовой пенсии не только пожизненно, в рамках ежемесячных платежей (пенсионный капитал, разделенный на ожидаемый период выплаты трудовой пенсии), но и (при наличии прав) в качестве единовременной выплаты. Также гражданам предоставляется право получать в качестве срочной пенсионной выплаты средства пенсионных накоплений, сформированные за счет собственных дополнительных взносов.

Закон также расширяет возможности правопреемства пенсионных накоплений. Ранее правопреемники могли получить средства пенсионных накоплений застрахованного лица только в том случае, если он умер ДО назначения ему трудовой пенсии. В соответствии с Законом, в случае смерти застрахованного лица, которому назначена срочная пенсионная выплата, оставшаяся невыплаченная часть подлежит выплате правопреемникам. Также Закон определяет вопросы правопреемства средств пенсионных накоплений, в случае направления мамой на НЧП средств материнского (семейного) капитала (см. ниже).

Какие выплаты средств за счет пенсионных накоплений регламентируются данным Законом?

единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

срочная пенсионная выплата;

накопительная часть трудовой пенсии по старости;

выплата средств пенсионных накоплений застрахованного лица его правопреемникам, в случае его смерти.

Что такое единовременная выплата средств пенсионных накоплений (СПН), установленная Законом?

Некоторые категории граждан получили право обратиться в Пенсионный фонд Российской Федерации с заявлением о выплате им средств пенсионных накоплений не в расчете на ежемесячную выплату части общей суммы СПН, а в виде разовой выплаты – т.е. все пенсионные накопления гражданина выплачиваются одномоментно.

Кто имеет право на получение единовременной выплаты средств пенсионных накоплений?

граждане, получающие трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца, либо получатели пенсий по государственному пенсионному обеспечению

(социальной пенсии), которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости (из-за отсутствия необходимого страхового стажа), но достигшие установленного возраста назначения трудовой пенсии по старости: женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет;

Это, прежде всего, относится к «двухпроцентникам», у которых пенсионные накопления по ОПС формировались только в течение 3 лет.

ЛИБО:

граждане, которым назначена трудовая пенсия по старости, если размер НЧП составляет 5% и менее по отношению ко всему размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части).

Кем и как осуществляется единовременная выплата средств пенсионных накоплений?

Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами – в зависимости от того, где застрахованное лицо формировало средства пенсионных накоплений. Порядок выплаты устанавливается Правительством Российской Федерации.

Что такое срочная пенсионная выплата? Из каких средств она формируется?

Срочная пенсионная выплата формируется только за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть будущей пенсии гражданина, т.е.:

добровольных взносов, которые гражданин сам перечислил в рамках Программы государственного софинансирования пенсий; средств софинансирования его взносов со стороны государства (по правилам Программы государство удваивает взнос гражданина в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год);

дополнительных взносов работодателей (взносы, которые работодатель уплачивает на накопительную часть трудовой пенсии участников Программы государственного софинансирования сверх взносов в рамках обязательного пенсионного страхования);

дохода от инвестирования вышеперечисленных средств (через управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд);

средств материнского (семейного) капитала, направленных владельцем сертификата на формирование НЧТП, и дохода от их инвестирования.

Гражданин, формирующий таким образом накопительную часть пенсии, при возникновении у него права на назначение трудовой пенсии может по своему выбору:

получить вышеперечисленные СПН в виде срочной пенсионной выплаты;

Либо:

в составе накопительной части трудовой пенсии (ежемесячная выплата, определенная с учетом ожидаемого периода выплаты пенсии. В 2012 году этот период – 18 лет или 216 месяцев.).

Продолжительность срочной пенсионной выплаты – не менее 10 лет. Т.е. гражданин, решивший получать СПН в виде срочной выплаты, сам определяет продолжительность ее получения.

В чем особенности срочной пенсионной выплаты (СПВ)?

Срочная пенсионная выплата формируется только за счет дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии гражданина (а не за счет взносов работодателя по обязательному пенсионному страхованию!). Т.е. за счет средств, поступающих в рамках Программы государственного софинансирования пенсий (взносы гражданина-участника, софинансирование государства, дополнительные взносы работодателей и доход от инвестирования

этих средств), а также средств материнского (семейного) капитала, если владелец сертификата направляет их на НЧП.

В случае смерти застрахованного лица, оформившего СПВ, уже после назначения ему указанной выплаты невыплаченный остаток средств вправе получить правопреемники. Правопреемниками являются либо те, кого гражданин заранее указал в специальном заявлении в ПФР (или НПФ), либо правопреемники по закону. В первом случае правопреемником могут быть любые физические лица по выбору застрахованного лица. Во втором случае правопреемниками 1-ой очереди являются родители, супруги и дети умершего, 2-ой очереди – братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Особенность правопреемства средств материнского капитала, оформленного в СПВ, - остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также дохода от их инвестирования, подлежит выплате иному кругу правопреемников, которыми являются только отец ребенка (усыновитель) или ребенок (дети), если нет отца.

Продолжительность срочной пенсионной выплаты определяется застрахованным лицом, но не может быть менее 10 лет.

Если пенсионер выбрал СПВ на 10 лет, а умер раньше, то выплатят ли правопреемникам остаток его пенсионных накоплений?

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты невыплаченный остаток средств вправе получить правопреемники (см. ответ на вопрос №11).

При этом остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также дохода от их инвестирования, подлежит выплате иному кругу правопреемников, которыми являются отец ребенка (усыновитель) или ребенок (дети), если нет отца.

Какой вид выплаты лучше – срочная или бессрочная?

Особенности каждого вида выплат, которые установлены Законом, перечислены в ответе на вопрос 11. «Что лучше» каждый человек решает для себя самостоятельно.

По каким правилам будет рассчитываться, и выплачиваться накопительная часть трудовой пенсии в 2012 году?

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости в 2012 году будет определяться путем деления общей суммы пенсионных накоплений застрахованного лица (включая доход от инвестирования), учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости на 18 лет (216 месяцев) - ожидаемый период выплаты.

С 1 января 2013 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости будет ежегодно определяться федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателя этой части трудовой пенсии.

Если гражданин перевел свои пенсионные накопления в НПФ, кто будет выплачивать их?

При формировании пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, выплату средств пенсионных накоплений будет осуществлять негосударственный пенсионный фонд, куда и следует обращаться гражданину (в т.ч. для оформления и получения срочной пенсионной выплаты, получения единовременной выплаты средств пенсионных накоплений).

Как будет проводиться индексация (корректировка, повышение) накопительной части трудовой пенсии?

Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты будет производиться Пенсионным фондом Российской Федерации либо негосударственным пенсионным фондом (если пенсионные накопления гражданина формируются в НПФ) по двум основаниям:

с 1 августа каждого года, исходя из сумм средств пенсионных накоплений, которые не были учтены при назначении выплаты или предыдущей корректировке;

по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в выплатной резерв.

Когда начнутся выплаты пенсионерам-участникам Программы государственного софинансирования пенсий?

Выплата средств пенсионных накоплений лицам, в том числе участникам Программы государственного софинансирования пенсии, будет осуществляться начиная с 1 июля 2012 года.

Облагаются ли выплаты пенсионерам средств пенсионных накоплений налогом?

Выплаты, осуществляемые пенсионерам Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом за счет средств пенсионных накоплений, налогообложению не подлежат.

Можно ли наследовать денежные средства, перечисленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсий?

По юридической терминологии средства пенсионных накоплений, сформированные в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, не наследуются, а передаются правопреемникам (с практической точки зрения – это примерно то же самое).

Если гражданин, сам формировавший СПН за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования, умер ДО назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера этой части, то средства пенсионных накоплений передаются правопреемникам в полном объеме.

Правопреемниками являются либо те, кого гражданин заранее указал в специальном заявлении в ПФР, либо правопреемники по закону. В первом случае правопреемником могут быть любые физические лица по выбору застрахованного лица. Во втором случае правопреемниками 1-ой очереди являются родители, супруги и дети умершего, 2-ой очереди – братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Если гражданин, формировавший СПН, умер ПОСЛЕ назначения ему трудовой пенсии, и при этом он получал накопительную часть пенсии бессрочно (т.е. не выделял средства, поступающие в рамках Программы государственного софинансирования пенсий в срочную пенсионную выплату), средства пенсионных накоплений не передаются правопреемникам.

Если гражданин умер ПОСЛЕ назначения ему срочной пенсионной выплаты, невыплаченный остаток средств СПВ вправе получить правопреемники (см. ответ на вопрос №11).

Во всех случаях средства пенсионных накоплений, полученные правопреемниками не подлежат налогообложению.

Кто может стать правопреемником средств пенсионных накоплений умершего участника Программы государственного софинансирования пенсии?

Правопреемниками являются либо те лица, кого гражданин-участник Программы заранее указал в специальном заявлении в ПФР (или НПФ), либо правопреемники по закону. В первом случае правопреемником могут быть любые физические лица по выбору

застрахованного лица. Во втором случае правопреемниками 1-ой очереди являются родители, супруги и дети умершего, 2-ой очереди – братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Будут ли правопреемники получать средства пенсионных накоплений, поступившие в результате софинансирования государства и средства, поступившие от работодателя?

Правопреемству подлежат все дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии гражданина, в т.ч.

добровольные взносы, которые гражданин сам перечислил в рамках Программы государственного софинансирования пенсий;

средства софинансирования его взносов со стороны государства (по правилам Программы государство удваивает взнос гражданина в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год);

дополнительные взносы работодателей (взносы, которые работодатель уплачивает на накопительную часть трудовой пенсии участников Программы государственного софинансирования сверх взносов по обязательному пенсионному страхованию);

доход от инвестирования вышеперечисленных средств через управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

НО! Эти средства полностью выплачиваются правопреемникам только в случае, если гражданин-участник Программы умер ДО назначения ему накопительной части трудовой пенсии.

В случае, если гражданин умер ПОСЛЕ назначения ему накопительной части трудовой пенсии, но при этом при назначении пенсии он выделил средства пенсионных накоплений, поступавшие в рамках Программы государственного софинансирования, в срочную пенсионную выплату, правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств СПВ (см. также ответ на вопрос №11).

Если гражданин- участник Программы умер ПОСЛЕ назначения ему накопительной части трудовой пенсии, и при этом он получал накопительную часть пенсии бессрочно (т.е. не выделял средства, поступающие в рамках Программы государственного софинансирования пенсий в срочную пенсионную выплату), средства пенсионных накоплений правопреемникам не передаются.

Каким способом правопреемник может получить средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица?

Правопреемники должны подать в любой территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о выплате им средств пенсионных накоплений умершего гражданина до истечения 6 месяцев со дня смерти гражданина.

Решение о выплате принимается ПФР в течение 7-го месяца со дня смерти гражданина, а выплата средств пенсионных накоплений правопреемника осуществляется не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате.

Средства пенсионных накоплений правопреемники могут получить либо через отделение почтовой связи, либо на банковский счет (по своему выбору).

Какая прибавка к пенсии у меня будет, если я вступлю в Программу государственного софинансирования и буду платить взносы?

По условиям Программы если гражданин делает добровольные взносы на накопительную часть своей будущей пенсии, государство удваивает его взнос в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год. Программа действует в течение 10 лет с момента первого взноса гражданина. Таким образом, если Вы вносите 12 тысяч рублей ежегодно, в течение 10 лет на Вашем индивидуальном "пенсионном" счете в ПФР (или НПФ, если накопительная часть вашей пенсии формируется в НПФ) фиксируется 120 000 рублей.

Аналогичная сумма поступает из бюджета как софинансирование со стороны государства.

$120\ 000 + 120\ 000 = 240\ 000$ руб.

без учета дохода от инвестирования этих денег.

Если при выходе на пенсию Вы оформляете эти деньги в качестве срочной пенсионной выплаты на 10 лет, Ваша ежемесячная прибавка составит не менее $240\ 000$ рублей / 120 месяцев = $2\ 000$ рублей.

это минимальный расчет, не учитывающий взносы ваших работодателей, если они выступают третьей стороной софинансирования, а также доход от инвестирования средств накопительной части пенсии. Т.е. по факту прибавка будет больше.

При этом, если гражданин, оформивший средства пенсионных накоплений, в рамках Программы в срочную пенсионную выплату, умирает раньше истечения этих 10 лет, невыплаченный остаток пенсионных накоплений передается его правопреемникам (супруг, дети).

Если же Вы не оформляете срочную пенсионную выплату, а намерены получать средства накопительной части пенсии, сформированные в рамках программы софинансирования бессрочно, т.е. пожизненно, расчет прибавки будет производиться так:

$240\ 000$ рублей / 19 лет, т.е. 228 месяцев = $1\ 052$ рубля (без учета дохода от инвестирования).

И в этом случае участие в Программе выгодно, т.к. если Вы ежемесячно делаете взносы в размере $1\ 000$ руб. в течение 10 лет, то получаете минимум $1\ 052$ рубля пожизненно (возможно, 20 и более лет)