



НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Выполнила
Боровкова Дарья
КРАГСИУ группа 240

ЧТО ТАКОЕ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ?

накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.



НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии"
- Федерального закона от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования",
- Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации",
- Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования",
- Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах",
- Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений",
- Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования",
- Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", других федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации.

ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ПЕНСИЮ

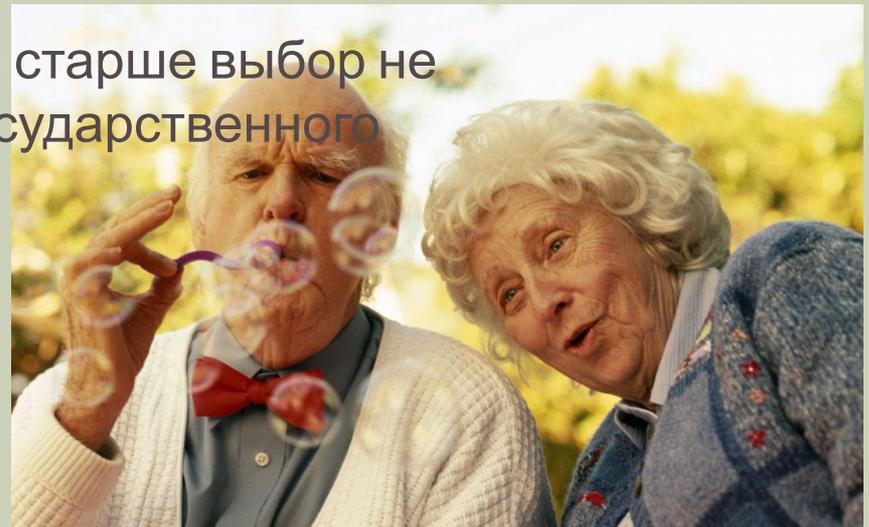
Право на накопительную пенсию имеют **граждане Российской Федерации, Иностранцы граждане и лица без гражданства**, постоянно проживающие в Российской Федерации, при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при соблюдении ими условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом.



Если гражданин родился в 1967 году или позднее, то у него есть возможность выбора собственного варианта пенсионного обеспечения пенсионных накоплений:

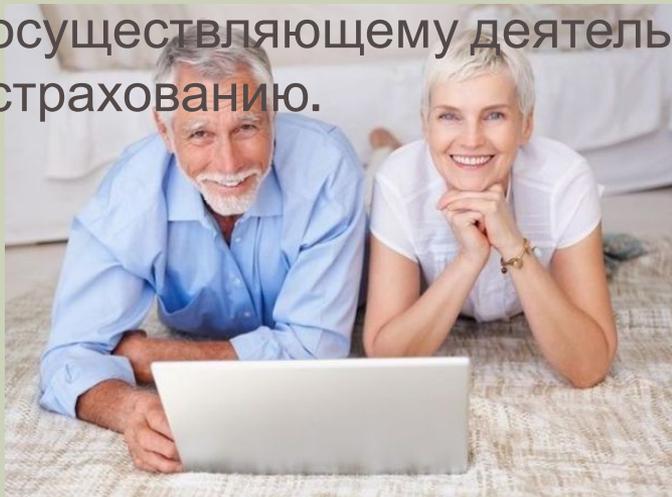
- Формировать только страховую пенсию
- Формировать страховую и накопительную пенсию

гражданам 1966 года рождения и старше выбор не предоставляется (Программа государственного софинансирования)



ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВЫБОРА ВАРИАНТА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ ОПС У ВСЕХ ГРАЖДАН, ИМЕЮЩИХ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ, ЕСТЬ ПРАВО ДОВЕРИТЬ ИХ УПРАВЛЕНИЕ

1. Пенсионному фонду Российской Федерации, выбрав:
 - управляющую компанию (УК), отобранную по конкурсу, с которой ПФР заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в т.ч. один из инвестиционных портфелей государственной
 - управляющей компании (ГУК) Внешэкономбанк;
2. негосударственному пенсионному фонду (НПФ), осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию.



- После возникновения права на накопительную пенсию, граждане вправе обратиться за установлением выплат в ПФР или НПФ. Если накопления формировались на счете **Государственного фонда России**, необходимо лично или по почте подать заявление в территориальный орган ПФР или многофункциональный центр. Кроме этого, можно отправить заявление в электронной форме через личный кабинет на официальном сайте Пенсионного фонда.
- Кроме заявления необходимо предоставить документы. Комплект документов такой же, как при назначении [страхового обеспечения](#).

Но, если гражданин стал пенсионером, но не обращался за установлением данной пенсии, он может в любое время подать заявление о ее назначении. При обращении достаточно предъявить паспорт и свидетельство СНИЛС.

- Если у застрахованного лица накопления формировались **внегосударственном пенсионном фонде**, то за назначением данной выплаты необходимо обращаться непосредственно в НПФ.

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам одновременно со страховой пенсией по старости, в том числе досрочно. Если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, то накопительная пенсия выплачивается ежемесячно. Если размер накопительной пенсии составляет 5 и менее процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, то застрахованные лица, имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

РАЗМЕР НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ПО ФОРМУЛЕ:

$$НП = ПН / Т,$$

- где НП - размер накопительной пенсии;
- ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или 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, предусмотренной Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", 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

Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

$$\text{НП} = \text{НПК} + \text{ПНК} / \text{T},$$

- где НП - размер накопительной пенсии;
- НПК - установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка;
- ПНК - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера накопительной пенсии этого застрахованного лица;
- Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

До 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ ПОСЛЕ СМЕРТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

- В соответствии со статьей [1183 ГК РФ](#) и Федеральным законом [№ 424](#) накопления могут быть [унаследованы другим человеком](#) в случае смерти застрахованного лица по договору или по закону.
- По договору наследником может стать **любое физическое лицо** или несколько лиц, если это указано в договоре или в заявлении о распределении средств. При этом гражданин может указать разные доли для правопреемников.

Если такого заявления нет, то все накопления умершего распределяются между его родственниками **в равных долях**.

- Право на выплату имеют родственники **первой очереди** (родители, дети, муж или жена).
- Если таковых нет, то средства пенсионных накоплений распределяются поровну между родственниками **второй очереди** (братья, сестры, внуки, дедушки, бабушки).

Однако стать правопреемником можно только в том случае, если застрахованный гражданин умер:

- до назначения выплаты;
- после назначения срочной выплаты;
- после назначения единовременной выплаты, при условии, что она не была выплачена умершему.

Пенсия, назначенная застрахованному лицу **бессрочно**, по наследству не передается.

Исключение составляет остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, который подлежит выплате следующим лицам:

- отцу (усыновителю) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;

- ребенку (детям), не достигшему совершеннолетия, и (или) совершеннолетнему ребенку (детям), обучающемуся по очной форме в организации, осуществляющей образовательную деятельность, до окончания им такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет.





Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляются страховщиком, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением накопительной пенсии формирует пенсионные накопления. Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию. Данная пенсия назначается пожизненно.

Спасибо за внимание!