

Порядок установления фондом накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также порядок обращения застрахованного лица за установлением указанных выплат

Единовременная выплата – это разовая выплата всех пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии. Единовременная выплата осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 г. №1048.

На получение единовременной выплаты имеют право:

1) лица, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) лицам, размер накопительной пенсии которых, рассчитанный на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", был бы равен или составил менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона "О прожиточном минимуме в Российской Федерации", - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона "О накопительной пенсии", - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом "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 и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Единовременная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

Назначение застрахованному лицу единовременной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица права на указанную выплату.

Днем обращения за единовременной выплатой считается день приема страховщиком заявления о единовременной выплате со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом. Если заявление пересылается по почте и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, днем обращения за единовременной выплатой считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

Накопительная пенсия – это ежемесячная пожизненная выплата. Она назначается застрахованным лицам, если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день назначения накопительной пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, составляет более 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации,

установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года N 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации".

Накопительная пенсия назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии осуществляется на основании соответствующего заявления, поступившего в фонд со всеми необходимыми документами.

Днем обращения за накопительной пенсией считается день приема страховщиком заявления о назначении накопительной пенсии со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом. Если заявление пересылается по почте и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, днем обращения за накопительной пенсией считается дата, указанная на почтовом штампе организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{T},$$

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;

T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии и определяемого в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона «О накопительной пенсии».

Срочная пенсионная выплата – это ежемесячная выплата пенсии в течение определенного застрахованным лицом срока, который не может быть менее 10 лет, при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в т.ч. досрочно).

На получение срочной выплаты имеют право лица, формирующие накопительную пенсию за счет:

1) участия в Программе государственного софинансирования пенсии, а именно:

- дополнительных страховых взносов, перечисленных застрахованным лицом лично;

- дополнительных взносов работодателя, уплачиваемых им в пользу застрахованного лица;

- взносов государства на софинансирование формирования пенсионных накоплений;

- дохода от инвестирования всех выше указанных средств;

2) направления средств (части средств) материнского капитала на

формирование накопительной пенсии, включая доход от их инвестирования.

Лицо, формирующее вышеперечисленным образом накопительную пенсию, 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 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" по состоянию на 31 декабря 2018 года вправе выбрать способ получения средств, сформированных по Программе софинансирования, и средств материнского капитала в виде срочной пенсионной выплаты. Период выплат застрахованное лицо определяет самостоятельно, но не менее 10 лет.

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

Назначение застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поступившего в отдел учета, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

Днем обращения за срочной пенсионной выплатой считается день приема страховщиком заявления о назначении срочной пенсионной выплаты со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом. Если заявление пересылается по почте и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, днем обращения за срочной пенсионной выплатой считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле: $СП = ПН/Т$,
где СП - 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 в на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с [Федеральным законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

Т - 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).

Перечень документов, необходимых для установления выплат за счет средств пенсионных накоплений, а также формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты)