



ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ПРОФСОЮЗ РАБОТНИКОВ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА ЧЕРЕПОВЦА ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

162606, г. Череповец, ул. Металлургов, д. 3А, каб. 13, тел. (8202) 30-24-70,
E-mail: pro-che@mail.ru

16.01.2024 г.

Информационное письмо. О порядке и условиях выплаты накопительной пенсии.

Уважаемые коллеги!

В Профсоюз на постоянной основе поступают вопросы о порядке и условиях выплаты накопительной пенсии. В частности, работников интересует вопрос, почему отдельным гражданам накопительная часть выплачивается сразу всей суммой, а другие граждане получают отказ в единовременной выплате. В связи с этим Профсоюз подготовили подробные разъяснения по вопросам назначения и выплаты накопительной пенсии.

Действующим российским законодательством предусмотрено, что пенсия состоит из трех частей:

- фиксированная часть (одинаковая у всех)
- страховая часть (зависит от стажа и величины накопленных пенсионных баллов)
- накопительная часть (зависит от величины пенсионных накоплений).

Ежемесячно за каждого официально работающего гражданина работодатель в России уплачивает 22% от начисленной заработной платы на формирование пенсии.

Эти 22% отчислений распределяются Социальным фондом следующим образом:

6% - идут в «общий пенсионный котел» на формирование базовой (фиксированной) части пенсии;

10% - идут на счет работника для формирования страховой части пенсии;

6% - до 2014 года шли на формирование накопительной части пенсии, а сейчас идут также на формирование страховой части пенсии.

Обращаем внимание! В своем личном кабинете на сайте СФР работник видит не все 22% отчислений, которые делает работодатель, а только 16%.

Поясним на примере:

Заработная плата N составляет в месяц 40 000 рублей (без вычета 13% НДФЛ). Работодатель ежемесячно отчисляет за N в СФР на формирование будущей пенсии 22 %, т.е. - 8 800 рублей. Но на счете N будет отражено только 6 400 рублей (16%). Остальные 2 400 рублей уйдут в «общий котел».

ВАЖНО! Накопительная часть пенсии формировалась с 2002 по 2014 год.

В 2014 году был объявлен мораторий на ее пополнение за счет взносов работодателя: сейчас все взносы (16%) идут на выплату страховой пенсии. *Мораторий (иначе называют «заморозкой накопительной пенсии») продлевается ежегодно уже в течение 10 лет.*

Теперь подробно о накопительной части в вопросах и ответах:

1. Что такое накопительная пенсия?

Итак, накопительная пенсия формировалась из 6% отчислений работодателя в ПФР в период с 2002 по 2014 год.

Важно! *В отличие от страховой пенсии, эти средства не шли на выплаты текущим пенсионерам и не переводились в баллы, а аккумулировались на индивидуальных лицевых счетах в виде реальных денег. Инвестированием этих средств занимаются управляющие компании негосударственных пенсионных фондов и управляющие компании ПФР, включая ВЭБ.РФ, благодаря чему суммы на счетах увеличиваются, а граждане могут получить не только накопительную пенсию, но и доход – инвестиционный процент.*

Средства накопительной пенсии, в отличие от страховой, можно передавать по наследству. Также отличает ее и возможности по выплатам: сумму можно получить как единовременно (в установленном законодательством случае), так и в виде ежемесячных пенсионных выплат.

2. Кто имеет накопительную пенсию?

Накопительную пенсию могут иметь те, кто официально работал в 2002—2013 годах (работодатель делал отчисления в ПФР), либо тот, кто сам платил добровольные пенсионные взносы, либо тот, кто направил на формирование пенсии маткапитал.

3. Где находится накопительная пенсия?

Накопительная пенсия формируется у страховщика. По умолчанию, если вы не переводили пенсионные средства в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), ваши накопления находятся в Пенсионном фонде РФ (в настоящее время - СФР), и он выступает страховщиком. А управляют средствами – то есть инвестируют их – управляющие компании, которые аккредитованы СФР. Среди них управляющие компании негосударственных пенсионных фондов и управляющие компании СФР.

Если же вы оформляли заявление о переходе в НПФ, то именно он будет выступать страховщиком, а управлять пенсионными средствами - управляющие компании, с которыми у НПФ заключен договор. Не все НПФ предлагают услуги по обязательному пенсионному страхованию (ОПС): этот момент можно уточнить напрямую в фонде.

Обратите внимание! На формирование накопительной пенсии оказывают влияние:

- добросовестность выплат работодателя в тот период, когда пенсионный счет пополнялся;
- наличие материнского капитала или добровольных взносов (программа софинансирования), которые вы направляли на формирование накопительной пенсии;
- доходность и прибыльность управляющей компании, которая занимается инвестированием этих денег.

4. Как рассчитывается размер накопительной пенсии?

Размер накопительной пенсии складывается из страховых отчислений работодателя в период с 2002 по 2014 год и инвестиционного дохода, который был получен по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений.

Кроме того, накопительная пенсия может включать в себя: дополнительные взносы граждан, взносы по программе государственного софинансирования, а также материнский капитал – в том случае, если такие отчисления производились самим гражданином.

Зная размер накопительной пенсии, вы можете примерно рассчитать, сколько будете получать по достижении пенсионного возраста. Для этого нужно разделить все средства на счете на 264 – это количество месяцев ожидаемого периода выплат («период дожития»), который был установлен на 2024 год.

5. Где находится накопительная пенсия?

Есть несколько способов узнать, где находится ваша накопительная пенсия.

➤ *Зайдите в ваш личный кабинет на портале «Госуслуги» и выберите категорию «Пенсия, пособия и льготы». Там воспользуйтесь услугой «Извещение о состоянии лицевого счета». В извещении будет вся информация о ваших пенсионных накоплениях – не только о накопительной пенсии, но и о количестве накопленных пенсионных коэффициентов, суммарном стаже и т.д.*

➤ *Зайдите в личный кабинет на сайте СФР – сделать это можно с помощью логина и пароля от «Госуслуг». В разделе «Индивидуальный лицевой счет» выберите пункт «Заказать справку о состоянии индивидуального лицевого счета».*

➤ *Если вы переводили накопительную пенсию в НПФ, зайдите на сайт фонда – вся необходимая информация будет в вашем личном кабинете.*

6. Каковы условия получения накопительной пенсии?

Пенсионные накопления можно получить, если соблюдены два главных условия:

- Наличие собственно накоплений на счете.
- Достижение прежнего пенсионного возраста: для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет. Повышение пенсионного возраста не повлияло на правила получения накопительной пенсии. Или, в случае педагогов, после выработки 25 лет стажа, дающего право на назначение досрочной пенсии в связи с занятием педагогической деятельностью.

Если эти условия соблюдены, накопления будут выплачены. **А вот в каком виде – единовременно, в течение нескольких лет или пожизненно – зависит от дополнительных условий.**

Срочная или пожизненная выплаты назначаются, когда:

- Достигнута минимальная продолжительность стажа: в 2024 году — 15 лет.
- Накоплено необходимое количество пенсионных коэффициентов (пенсионных баллов): в 2024 году – 28,2 коэффициента. Количество коэффициентов зависит от уровня зарплаты.
- Расчетный размер ежемесячной выплаты из средств пенсионных накоплений составляет не менее 5% от всей пенсии (об этом подробнее ниже).

Важно! При невыполнении какого-то из этих условий выплата будет единовременной – всей накопленной суммой сразу.

7. Кто имеет право на единовременную выплату накопительной пенсии?

Единовременная выплата назначается, если расчетный размер накопительной пенсии составляет 5% и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии и размера накопительной пенсии.

ВАЖНО! Претендовать на единовременную выплату могут граждане, которые родились в 1967 году или позже.

А также:

•мужчины 1953 – 1966 гг. рождения и женщины 1957 – 1966 гг. рождения, если они официально работали с 2002 по 2004 гг., а их работодатель платил страховые взносы в пенсионный фонд с «белой зарплаты» своих сотрудников;

•участники программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, вступление в которую завершилось 31 декабря 2014 года.

ВАЖНО! Мужчины 1952 года и старше, а также женщины, родившиеся раньше 1957 года, не имеют права на единовременную выплату, поскольку их пенсионные отчисления шли на пополнение только страховой часть пенсии, а не накопительной.

Кроме того, рассчитывать на выплату не могут лица, которые уже получают или получали накопительную пенсию.

Чтобы понять, положена ли вам единовременная выплата накоплений, нужно сложить ежемесячную страховую и накопительную пенсии и поделить общую сумму на 20 (чтобы получить пороговую величину в 5%).

Рассмотрим на примере.

Допустим, при выходе на пенсию в 2023 году (*обратите внимание: расчет может измениться с учетом индивидуальных параметров*):

- Ваша страховая пенсия (X) составляет **17 500** руб. в месяц.
- Ваши пенсионные накопления – **120 200** руб.
- Расчетный размер ежемесячной накопительной пенсии (Y) = **120 200** руб. / **264** месяцев (так называемый «период дожития») = **455, 3** руб. в месяц.
- Складываем страховую и накопительную части ежемесячной пенсионной выплаты, делим общую сумму на 20 (чтобы получить пороговую величину в 5%):

Используем формулу $(X + Y) : 20 = Z$.

$(17500 + 455, 3) : 20 = 897,76$ руб.

В приведенном примере размер накопительной пенсии составил менее 5% от суммы страховой и накопительной пенсий, следовательно, накопления будут выданы всей суммой единовременно.

Если же размер накопительной пенсии превышает 5% от суммы страховой и накопительной пенсий, вы сможете выбрать срочное или пожизненное получение.

Обратите внимание! Если размер накопленной пенсии менее 5% от суммы накопительной и страховой, она будет выплачена только единовременно! «Растянуть» ее на годы не получится. Если же она больше 5%, то единовременно получить ее не удастся. То есть фактически выбора тут как такового нет!

Уважаемые коллеги! Индивидуальные консультации по всем вопросам назначения и выплат пенсий члены Профсоюза могут получить по адресу: ул. **Металлургов, д. 3А.**

Записаться на консультацию следует по телефону: **30 24 70**

С уважением,
председатель Профсоюза работников образования
города Череповца Вологодской области -

Кукушкина Н.В.