



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«Т-ПЕНСИЯ»

ИНФОРМАЦИЯ

о правилах взаимодействия застрахованного лица с фондом
по договору об обязательном пенсионном страховании

Описание ниже взаимодействия получателей финансовых услуг с негосударственным пенсионным фондом носит информационно-справочный характер и приводится в соответствии с требованиями "Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды" (утв. Банком России, протокол от 01.02.2024 N КФНП-2)

Здесь простыми словами о продукте и базовом сценарии его использования

Вы становитесь клиентом специализированного провайдера финансовой услуги. Ее суть - выплата денежных средств после достижения Вами определенного возраста, но в особых случаях деньги выплачиваются ранее. Выплаты производятся провайдером за счет имеющихся у Вас накоплений и полученного им инвестиционного дохода.

Провайдер получает Ваши накопления по специальной процедуре. Она включает три этапа - подписание контракта в 3-х экземплярах на бумажном носителе, подачу заявления о переходе (досрочном переходе) и перевод накоплений предшествующим провайдером в случае удовлетворения заявления.

Действия по смене провайдера являются исключительно добровольными и совершаются без каких-либо предварительных условий, обещания получения подарков (выгод) разного рода, принуждения или иных неправомерных действий (бездействий).

До совершения юридически значимых действий необходимо внимательно ознакомиться с содержанием контракта с провайдером, его страховыми правилами, ключевого информационного документа (КИД). Получить подробную информацию о провайдере и ознакомиться с документами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, возможно на сайте или в офисе негосударственного пенсионного фонда, а также иным удобным способом. Воспользуйтесь правом на получение бесплатной консультации и ответов на интересующие вопросы по продукту.

В течение срока контракта накопления инвестируются в разрешенные активы и приносят инвестиционный доход, который в долгосрочной перспективе превышает уровень инфляции и индексацию страховых пенсий.

Провайдер осуществляет выплаты за счет накоплений с учетом полученного инвестиционного дохода при обращении за назначением соответствующей выплаты (единовременной выплаты; срочной пенсионной выплаты; накопительной пенсии; выплаты правопреемнику (-ам)).

Накопления защищаются государственными гарантиями, а действия провайдера с накоплениями строго контролируются специальными институтами (специализированный депозитарий, Банк России и т.д.).

Теперь значительно подробнее о продукте (финансовой услуге, контракте) с использованием ссылок на нормативные правовые акты, специальных терминов, таблиц данных, формул и т.д.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию подробно регламентируется государством и регулируется значительным корпусом нормативных правовых актов различной юридической силы (федеральными законами, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России).

Важное значение для формирования правоприменительной практики в сегменте деятельности по обязательному пенсионному страхованию имеют разъяснения Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, иных уполномоченных органов и организаций.

В качестве базовых правовых актов применительно к деятельности по обязательному пенсионному страхованию выступают:

- Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»);
- Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
- Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее - Федеральный закон "О накопительной пенсии");
- Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации";
- Федеральный закон от 30.04.2008 N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";
- Федеральный закон от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей";
- Федеральный закон от 30.11.2011 N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений");
- Федеральный закон от 27.11.2023 N 551-ФЗ "Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2024 год" (далее – 551-ФЗ);
- Федеральный закон от 23.11.2024 N 398-ФЗ "Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2025 год";
- Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – 410-ФЗ);
- Федеральный закон от 28.12.2013 N 422-ФЗ "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" (далее - Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации»);
- Указание Банка России от 01.10.2019 N 5277-У "Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.12.2019 N 56884);
- Постановление Правительства РФ от 11.05.2015 N 455 "О порядке оформления заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений и заявления застрахованного лица о назначении, выплате и доставке накопительной пенсии в форме электронного документа";
- Постановление Правительства РФ от 03.03.2016 N 165 "Об утверждении Правил расчета размера средств пенсионных накоплений, отражающего результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления

застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд";

- Постановление Правительства РФ от 18.10.2012 N 1063 "Об утверждении Правил определения корректирующего коэффициента, применяемого негосударственным пенсионным фондом при корректировке размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты";
- Постановление Правительства РФ от 21.12.2009 N 1048 "Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам" (далее – Постановление 1048);
- Приказ СФР от 26.05.2023 N 908 "Об утверждении форм заявлений и уведомлений, инструкций по их заполнению, Порядка доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений, уведомлений и инструкций по их заполнению" (вместе с "Инструкцией по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию", "Инструкцией по заполнению формы заявления застрахованного лица о досрочном переходе из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию", "Инструкцией по заполнению формы заявления о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации", "Инструкцией по заполнению формы заявления о досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации", "Инструкцией по заполнению формы заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд", "Инструкцией по заполнению формы заявления застрахованного лица о досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд", "Инструкцией по заполнению формы уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию (инвестиционного портфеля (управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе", "Инструкцией по заполнению формы уведомления об отказе от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию", "Инструкцией по заполнению формы заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)", "Порядком доведения до сведения застрахованных лиц форм заявлений застрахованных лиц о переходе и заявлений застрахованных лиц о досрочном переходе из фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, из негосударственного пенсионного фонда в фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию (инвестиционного портфеля (управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе, уведомления об отказе от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также инструкций по заполнению указанных форм заявлений и уведомлений") (Зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2023 N 74064);
- Приказ СФР от 24.07.2024 N 1279 "Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной

пенсии, и результатах их инвестирования" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2024 N 79257);

- Приказ СФР от 10.07.2023 N 1340 "Об утверждении формы и форматов уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2023 N 75444);
- Приказ СФР от 14.05.2024 N 760 "Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2024 N 78946);
- Приказ СФР от 18.09.2023 N 1735 "Об утверждении форм заявлений застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, подаваемых в негосударственный пенсионный фонд" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.10.2023 N 75675);
- Постановление Правительства РФ от 30.07.2014 N 710 "Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии" (далее – Постановление 710);
- Приказ Минтруда России от 25.12.2014 N 1114н "Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2015 N 35829);

Глоссарий

Фонд – АО «НПФ «Т-Пенсия»

Застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

Правопреемник – физическое лицо, которому осуществляется выплата средств пенсионных накоплений в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании (заявления о распределении средств пенсионных накоплений) либо в силу закона. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в части 7 статьи 7 Федерального закона "О накопительной пенсии";

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица;

Получатель финансовых услуг - физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель, самозанятый), получившее, получающее или имеющее намерение получить финансовую услугу (напр.: застрахованное лицо, его правопреемник);

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР) - государственный внебюджетный фонд, который был создан Федеральным законом от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации» путем реорганизации Пенсионного фонда Российской Федерации с одновременным присоединением к нему Фонда социального страхования Российской Федерации;

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) - организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию;

Страховщик по обязательному пенсионному страхованию – СФР или НПФ;

Обязательное пенсионное страхование - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения;

Обязательное страховое обеспечение - исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты страховой пенсии, накопительной пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти;

Пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящиеся в собственности негосударственного пенсионного фонда, предназначенных для исполнения обязательств этого фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и договором об обязательном пенсионном страховании;

Срочная пенсионная выплата – ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

Единовременная выплата – выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

Пенсионный счет накопительной пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании и подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе), уведомления о замене, уведомления об отказе от смены страховщика

До заключения договора об обязательном пенсионном страховании получателю финансовых услуг предоставляется информация о следующем:

- 1) заключение договора об обязательном пенсионном страховании носит добровольный характер;
- 2) необходимо внимательно ознакомиться с содержанием договора об обязательном пенсионном страховании, страховых правил фонда и ключевого информационного документа (КИД);
- 3) возможна потеря части накопленного инвестиционного дохода и части средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода к новому страховщику по обязательному пенсионному страхованию.

Договор об обязательном пенсионном страховании заключается при личной встрече с застрахованным лицом либо по его желанию с использованием дистанционных каналов взаимодействия (напр.: почтовая связь).

При заключении договора об обязательном пенсионном страховании, а также после его заключения застрахованное лицо вправе подать в Фонд заявление об определении лиц, которым в случае смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, и о порядке распределения между ними указанных средств. Форма соответствующего заявления утверждается Постановлением 710.

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может

воспользоваться правом на переход из одного НПФ в другой НПФ, из НПФ в СФР, а также из СФР в НПФ не чаще одного раза в год путем:

заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым НПФ и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из одного НПФ в другой НПФ;

подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из НПФ в СФР;

заключения договора об обязательном пенсионном страховании с НПФ и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из СФР в НПФ.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) подается застрахованным лицом в СФР не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) с нарушением вышеуказанного срока, заявление оставляется СФР без рассмотрения.

Заявление о переходе

На основании заявления о переходе застрахованное лицо осуществляет переход из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе, все средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в НПФ (или в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в СФР), будут переданы новому страховщику в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

При подаче застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, переход к новому страховщику может сопровождаться убытками, не подлежащими гарантийному восполнению, и (или) потерями ранее накопленного инвестиционного дохода, сумма которых зависит от срока нахождения средств пенсионных накоплений у текущего страховщика.

Срок рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе

Заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе.

Срок рассмотрения заявления застрахованного лица о досрочном переходе

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе.

Порядок и сроки подачи в СФР уведомления о замене выбранного страховщика

Уведомление о замене подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ). Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Порядок и сроки подачи в СФР уведомления об отказе от смены страховщика

Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ). Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Порядок и сроки подачи в СФР уведомления о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган СФР застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете может быть подано в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Передача средств пенсионных накоплений новому страховщику

Основанием для передачи средств пенсионных накоплений новому страховщику является уведомление СФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

СФР уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее:

31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ);

31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ).

Предыдущий страховщик обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица новому страховщику не позднее:

31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ);

31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР, или из СФР в НПФ).

При переходе из НПФ в НПФ (или из НПФ в СФР) соответствующий НПФ уведомляет застрахованное лицо о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании и передаче средств пенсионных накоплений новому страховщику в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом от СФР документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений.

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

Фонд в день приема заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа - не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления и необходимых документов:

проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нем сведениям, содержащимся в необходимых документах;

делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих необходимых документов и срок их представления. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днем приема заявления и необходимых документов от застрахованного лица (его представителя), запрашивает иные необходимые документы (сведения) в территориальных органах СФР, государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

Заявление рассматривается не позднее чем через десять рабочих дней со дня его приема фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с частями 3 и 4 статьи 10 Федерального закона «О накопительной пенсии», либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных фондом в территориальных органах Социального фонда России, государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Размер накопительной пенсии рассчитывается 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 «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 и определяемого в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона «О накопительной пенсии».

Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается 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 специальной части индивидуального лицевого счета или 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»;

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).

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 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

$$НП = НПк + ПНк / Т,$$

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 «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.

Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств 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, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке.

Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле:

$$СВ = СВк + ПНк / Т,$$

где СВ – размер срочной пенсионной выплаты;

СВк – установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк – 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 по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

Т – количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, производится фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

Порядок установления Фондом единовременной выплаты Фонд в день получения заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах;

проверяет наличие вступившего в силу договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного фондом с застрахованным лицом;

возвращает заявление в следующих случаях:

подача заявления без приложения к нему документов;

расхождение между сведениями, содержащимися в заявлении и документах, которое невозможно устранить в день обращения (в случае подачи заявления лично);

несоблюдение требований, предусмотренных пунктом 5 Правил, утвержденных Постановлением 1048 (далее – Правила) (отсутствие нотариального свидетельствования подлинности подписи застрахованного лица на заявлении и верности копий приложенных документов в случае направления заявления

в фонд по почте);

формирование накопительной пенсии застрахованного лица через фонд не осуществляется (с разъяснением необходимости обращения с заявлением к другому страховщику);

делает копии подлинников документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления.

Возврат заявления и документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

При возврате заявления и документов указываются причины возврата и даются необходимые разъяснения.

Фонд в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов:

уточняет (на день обращения застрахованного лица) наличие (отсутствие) условий назначения застрахованному лицу накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О накопительной пенсии». В случае непредставления

застрахованным лицом справки территориального органа СФР, подтверждающей наличие (отсутствие) условий назначения застрахованному лицу накопительной пенсии, фонд запрашивает ее в территориальном органе Социального фонда России в порядке, установленном Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации; определяет право на накопительную пенсию и размер накопительной пенсии по отношению к величине прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации; определяет подлежащую выплате сумму средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии на день вынесения решения о назначении единовременной выплаты;

выносит решение об осуществлении единовременной выплаты или мотивированное решение об отказе в ее осуществлении по формам, утверждаемым Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации;

уведомляет Социальный фонд России о застрахованных лицах, в отношении которых фондом приняты решения об осуществлении единовременной выплаты, с указанием фамилии, имени, отчества каждого застрахованного лица, страхового номера его индивидуального лицевого счета, а также даты и номера решения об осуществлении единовременной выплаты.

Выплата застрахованному лицу средств пенсионных накоплений в размере, установленном решением об осуществлении единовременной выплаты, производится фондом в срок, не превышающий 1 месяца со дня принятия этого решения, по выбору застрахованного лица через организацию федеральной почтовой связи или путем перечисления на счет застрахованного лица в кредитной организации.

Оплата услуг, связанных с выплатой и доставкой единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

В случае если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица будут отражены средства пенсионных накоплений, предусмотренные пунктом 13 Правил, производится доплата к единовременной выплате.

Решение о доплате к единовременной выплате по форме, утверждаемой Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации, выносится фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

В состав средств пенсионных накоплений, подлежащих доплате, включаются:

страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, уплаченные за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

чистый финансовый результат от инвестирования (временного размещения) СФР взносов, предусмотренных подпунктами «а» и «б» настоящего пункта;

взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, учитываемые пропорционально сумме дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, уплаченных за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время с начала календарного года;

направленные на формирование накопительной пенсии средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, поступившие в течение квартала, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

доход от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Выплата средств пенсионных накоплений в размере, определенном решением о доплате к единовременной выплате, производится фондом в срок, не превышающий 1 месяца со дня принятия решения, способами, предусмотренными пунктом 11 Правил.

Копия решения об осуществлении единовременной выплаты (о доплате к единовременной выплате, об отказе в осуществлении единовременной выплаты), заверенная в

установленном порядке, в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня принятия решения, направляется фондом застрахованному лицу способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

Порядок обращения правопреемников застрахованных лиц с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений)

Для оформления выплаты средств пенсионных накоплений (для отказа от получения средств пенсионных накоплений) правопреемнику умершего застрахованного лица необходимо подать в Фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица, с приложением необходимых для оформления выплаты документов. Срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

Информация для правопреемников по закону:

1) Выплата средств пенсионных накоплений родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица, только при отсутствии родственников первой очереди (в соответствии с пунктом 8 статьи 7 Федерального закона "О накопительной пенсии").

2) В случае если вам известна информация о других правопреемниках по закону, сообщите им о правах на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица. Несоблюдение вами данного условия и получение всей суммы средств пенсионных накоплений может повлечь за собой взыскание в пользу других правопреемников излишне полученной суммы в судебном порядке и оплату судебных издержек.

К заявлению прилагаются подлинники или нотариально заверенные копии в соответствии с Постановлением 710:

документов, удостоверяющих личность, возраст и место жительства правопреемника умершего застрахованного лица (место пребывания);

документов, удостоверяющих личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника — для законных представителей правопреемника;

документов, подтверждающих родственные отношения с умершим застрахованным лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом), — для правопреемников по закону;

свидетельства о смерти застрахованного лица (при наличии);

страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования умершего застрахованного лица (при наличии);

документов, подтверждающих нотариально удостоверенное полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений и необходимых документов от имени правопреемника, — для представителей правопреемника;

документов, подтверждающих предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений;

решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений — для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений.

Также необходимо предоставить распечатку банковских реквизитов с указанием номера лицевого счета правопреемника (в т. ч. несовершеннолетних до 14 лет) для перечисления

средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица либо сообщить банковские реквизиты в чате личного кабинета.

Днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами, а при направлении заявления по почте — дата почтового штемпеля организации федеральной почтовой связи по месту отправления такого заявления.

В течение 5 рабочих дней со дня получения фондом заявления о выплате средств пенсионных накоплений со всеми необходимыми документами правопреемнику направляется расписка-уведомление о регистрации заявления.

Порядок рассмотрения фондом заявлений правопреемников застрахованных лиц, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений

Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, а в случае, если по истечении срока для обращения правопреемников не истек срок представления недостающих документов, указанный в пункте 14(1) Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденных Постановлением 710 (далее – Правила), - не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек 3-месячный срок, исчисляемый со дня направления уведомления о представлении недостающих документов (последнего уведомления о представлении недостающих документов, если уведомления направлялись нескольким правопреемникам):

а) обеспечивает проверку соответствия лиц, подавших заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений), кругу правопреемников, указанных в договоре или заявлении о распределении средств пенсионных накоплений, а при отсутствии такого указания в договоре и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений устанавливает факт и степень родства указанных лиц с умершим застрахованным лицом;

б) проверяет факт назначения застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты и проверяет в отношении лиц, указанных в пункте 4 Правил, соблюдение условий, установленных частями 3 - 5 статьи 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»;

в) выносит решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений при наличии оснований, указанных в пункте 19 Правил;

г) определяет доли правопреемников по договору (заявлению) в соответствии с договором или заявлением о распределении средств пенсионных накоплений либо устанавливает равные доли, если в договоре (заявлении о распределении средств пенсионных накоплений) указаны правопреемники, но доли их не определены;

д) устанавливает равные доли (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования) для правопреемников по закону, кроме лиц, указанных в пункте 4 Правил, а в случае поступления от правопреемника по закону заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими правопреемниками по закону;

е) устанавливает равные доли для правопреемников, указанных в подпункте "б" пункта 4 Правил, а в случае поступления от правопреемника заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими указанными правопреемниками;

ж) определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую распределению между правопреемниками по заявлению или правопреемниками по закону, за исключением лиц, указанных в пункте 4 Правил, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица на дату принятия решения о выплате средств

пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), а также рассчитывает остаток средств пенсионных накоплений (за исключением 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. Остаток средств пенсионных накоплений в указанном случае определяется как разница между суммой средств пенсионных накоплений, исходя из которых была назначена срочная пенсионная выплата, и суммой всех произведенных выплат, умноженная на долю, которую в сумме средств пенсионных накоплений, исходя из которых была назначена срочная пенсионная выплата с учетом последующих корректировок ее размера, составляют средства, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и результата их инвестирования;

з) определяет сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую выплате лицам, указанным в пункте 4 Правил, исходя из остатка средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченного умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты. Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала и результата их инвестирования определяется как разница между суммой средств пенсионных накоплений, исходя из которых была назначена срочная пенсионная выплата, и суммой всех произведенных выплат, умноженная на долю, которую в сумме средств пенсионных накоплений, исходя из которых была назначена срочная пенсионная выплата с учетом последующих корректировок ее размера, составляют средства (часть средств) материнского (семейного) капитала и результат их инвестирования;

и) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений на доли, установленные (определенные) в соответствии с подпунктами «г» - «е» настоящего пункта;

к) выносит решение о выплате средств пенсионных накоплений; л) определяет сумму средств пенсионных накоплений, подлежащих зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию;

м) определяет сумму средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в СФР в случае смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты.

Доли копеек, образующиеся при расчете сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, включаются в состав средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты.

Заявление о выплате средств пенсионных накоплений и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, рассматриваются фондом в порядке, предусмотренном Правилами, в течение 10 дней со дня их поступления. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате средств пенсионных накоплений или об отказе в выплате средств пенсионных накоплений.

Фонд выносит решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений по следующим основаниям:

а) лица, обратившиеся с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, не являются правопреемниками;

б) заявления о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники по закону второй очереди при наличии заявлений правопреемников по закону первой очереди;

- в) заявление о выплате средств пенсионных накоплений подано по истечении срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, за исключением случаев, когда указанный срок был восстановлен в судебном порядке;
- г) заявление о выплате средств пенсионных накоплений подали правопреемники, указанные в подпункте «б» пункта 4 Правил, при наличии заявления от правопреемника, указанного в подпункте «а» пункта 4 Правил;
- д) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих суммы средств пенсионных накоплений, которые им были бы определены в соответствии с Правилами;
- е) средства пенсионных накоплений состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала и результата их инвестирования - в отношении правопреемников по заявлению и правопреемников по закону, за исключением лиц, указанных в пункте 4 Правил, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты, - в отношении правопреемников из числа лиц, указанных в пункте 4 Правил;
- ж) застрахованному лицу назначена накопительная пенсия исходя из общей суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, состоящих из страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, чистого финансового результата от временного размещения СФР указанных страховых взносов и взносов работодателя, а также взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования;
- з) средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица были перечислены в установленном порядке в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию до 1 июля 2012 г. (с одновременным уведомлением о порядке обращения за выплатой сумм пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации).
- Суммы средств пенсионных накоплений, причитающиеся правопреемнику, обратившемуся в установленном порядке с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, наследуются наследниками умершего правопреемника на общих основаниях.
- При распределении средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, фонд:
- а) устанавливает круг правопреемников с учетом лиц, восстановивших срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;
- б) устанавливает доли правопреемников в соответствии с решением о выплате средств пенсионных накоплений, а при изменении круга правопреемников по сравнению с установленным в решении о выплате средств пенсионных накоплений определяет их доли с учетом подпунктов «г» - «е» пункта 16 Правил;
- в) определяет сумму средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты каждой категории правопреемников, на основании данных пенсионного счета накопительной пенсии на дату принятия решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- г) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений путем умножения суммы средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты каждой категории правопреемников, на доли, установленные (определенные) в решении о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- д) принимает решение о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;
- е) определяет сумму средств пенсионных накоплений, подлежащих зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений и о передаче средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию принимаются фондом не позднее 90 дней со дня окончания финансового года, следующего за годом смерти застрахованного лица (при наличии средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты).

Копия решения о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе в выплате средств пенсионных накоплений) либо о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений (при наличии средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты), заверенная в установленном порядке, в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения направляется правопреемнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

В необходимых случаях правопреемник информируется о порядке получения причитающейся ему суммы средств пенсионных накоплений. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений в сумме, установленной решением о выплате средств пенсионных накоплений (о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений), а также передача в СФР средств пенсионных накоплений в сумме, определенной в соответствии с подпунктом «м» пункта 16 Правил, производятся фондом не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято соответствующее решение.

Выплата правопреемнику за счет средств пенсионных накоплений производится на его банковский счет.

Сведения о правопреемниках и произведенной им выплате (дополнительной выплате) средств пенсионных накоплений отражаются на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица.

Перечень документов, необходимых для установления выплат за счет средств пенсионных накоплений

К заявлению об установлении соответствующей выплаты за счет средств пенсионных накоплений обязательно прилагаются подлинники или нотариально заверенные копии: документов, удостоверяющих личность, возраст и место жительства застрахованного лица (место пребывания);

документов, удостоверяющих личность и место жительства законного представителя (место пребывания) или доверенного лица, а также документов, подтверждающих их полномочия (в случае подачи документов представителем или доверенным лицом);

документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета;

справки территориального органа СФР, подтверждающей получение (право на получение) застрахованным лицом страховой пенсии по старости, с указанием даты назначения (возникновения права) и размера пенсии (при наличии);

иные документы (при необходимости).

Формы используемых документов

Шаблоны форм документов, используемых при взаимодействии получателя финансовых услуг (застрахованного лица, правопреемника) с Фондом, размещаются на его сайте в разделе Раскрытие информации -> Базовый стандарт (см.: <https://www.tpension.ru/documents/standart/>)

Таблица значений количества месяцев ожидаемого периода выплаты, применяемого для расчета размера накопительной пенсии в текущем году (для всех возрастов, в которых вероятно назначение накопительной пенсии, отдельно для мужчин и женщин, в полных годах), определяемого в соответствии со статьей 17 Федерального закона «О накопительной пенсии»

Возраст, в котором наступило право на назначение накопительной пенсии	Пол	
	Мужской	Женский
40 лет	426	426
от 40 лет 1 дня до 41 года включительно	426	426

от 41 года 1 дня до 42 лет включительно	426	426
от 42 лет 1 дня до 43 лет включительно	426	414
от 43 лет 1 дня до 44 лет включительно	426	402
от 44 лет 1 дня до 45 лет включительно	426	390
от 45 лет 1 дня до 46 лет включительно	426	378
от 46 лет 1 дня до 47 лет включительно	426	366
от 47 лет 1 дня до 48 лет включительно	414	354
от 48 лет 1 дня до 49 лет включительно	402	342
от 49 лет 1 дня до 50 лет включительно	390	330
от 50 лет 1 дня до 51 года включительно	378	318
от 51 года 1 дня до 52 лет включительно	366	306
от 52 лет 1 дня до 53 лет включительно	354	294
от 53 лет 1 дня до 54 лет включительно	342	282
от 54 лет 1 дня до 55 лет включительно	330	270
от 55 лет 1 дня до 56 лет включительно	318	270
от 56 лет 1 дня до 57 лет включительно	306	270
от 57 лет 1 дня до 58 лет включительно	294	270
от 58 лет 1 дня до 59 лет включительно	282	270
от 59 лет 1 дня до 60 лет включительно	270	270
от 60 лет 1 дня до 61 года включительно	270	270
от 61 года 1 дня до 62 лет включительно	270	270
от 62 лет 1 дня до 63 лет включительно	270	270
от 63 лет 1 дня до 64 лет включительно	270	270
от 64 лет 1 дня до 65 лет включительно	270	270
от 65 лет 1 дня до 66 лет включительно	270	270
от 66 лет 1 дня до 67 лет включительно	270	270
от 67 лет 1 дня до 68 лет включительно	270	270
от 68 лет 1 дня до 69 лет включительно	270	270
от 69 лет 1 дня до 70 лет включительно	270	270
от 70 лет и старше	270	270

В случае обращения за выплатами за счет средств пенсионных накоплений позднее приобретения права на назначение накопительной пенсии ожидаемый период выплаты в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии» сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии не может составлять менее 168 месяцев.

Примеры расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица

Пример 1.

Застрахованное лицо – мужчина, дата рождения 01.10.1964.

Согласно информации СФР право на выплаты за счет средств пенсионных накоплений наступило 01.10.2024 (по достижении возраста 60 лет).

Обращение за установлением накопительной пенсии 02.10.2024.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на дату обращения отражено 400 000 рублей.

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;

Т - 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».

Количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии в 2023 году составляет 264 в соответствии с 551-ФЗ.

Размер накопительной пенсии в данном случае:

$НП = 400\,000 / 264 = 1\,515,15$ рублей в месяц.

Накопительная пенсия назначается со дня обращения – с 02.10.2024.

Пример 2.

Застрахованное лицо – мужчина, дата рождения 01.10.1964.

Согласно информации СФР право на выплаты за счет средств пенсионных накоплений наступило 01.10.2024 (по достижении возраста 60 лет).

Обращение за установлением срочной пенсионной выплаты 02.10.2024. В заявлении об установлении срочной пенсионной выплаты указано количество месяцев срочной пенсионной выплаты – 120.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на дату обращения отражено 400 000 рублей, в том числе:

страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и доход от их инвестирования 24 000 рублей;

дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и доход от их инвестирования – 202 000 рублей;

средства софинансирования формирования пенсионных накоплений и доход от их инвестирования – 174 000 рублей.

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 специальной части индивидуального лицевого счета или 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»;

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).

Размер срочной пенсионной выплаты в данном случае:

$СП = (202\,000 + 174\,000) / 120 = 3\,133,33$ рублей в месяц.

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения – с 02.10.2024, сроком на 120 месяцев (10 лет).

Примеры расчета средств, переводимых другому НПФ или в СФР на основании заявления о переходе (досрочном переходе)

Пример 1.

Договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу 29.03.2014.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2023 отражено 400 000 рублей, из них:

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и результат инвестирования, полученный от предыдущего страховщика	240 000
Результат инвестирования за 2014 год	20 000
Результат инвестирования за 2015 год	17 000
Результат инвестирования за 2016 год	16 000
Результат инвестирования за 2017 год	19 000
Результат инвестирования за 2018 год	7 000
Результат инвестирования за 2019 год	20 000
Результат инвестирования за 2020 год	14 000
Результат инвестирования за 2021 год	18 000
Результат инвестирования за 2022 год	13 500
Результат инвестирования за 2023 год	15 500

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2014 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2018.

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2023.

Гарантированной суммой в настоящем примере является сумма 400 000 рублей, т.к. эта сумма отражена на 31.12.2023.

При переходе застрахованного лица в 2024 году из НПФ в СФР или в другой негосударственный пенсионный фонд на основании заявления о переходе или поданного в 2023 году заявления о досрочном переходе переводится вся гарантируемая сумма – 400 000 рублей. Потери инвестиционного дохода не происходит.

Пример 2.

Договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу 29.03.2017.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2023 отражено 400 000 рублей, из них:

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и результат инвестирования, полученный от предыдущего страховщика	293 000
Результат инвестирования за 2017 год	19 000
Результат инвестирования за 2018 год	7 000
Результат инвестирования за 2019 год	20 000
Результат инвестирования за 2020 год	14 000
Результат инвестирования за 2021 год	18 000
Результат инвестирования за 2022 год	13 500
Результат инвестирования за 2023 год	15 500

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2017 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2021.

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2026.

Гарантированной суммой в настоящем примере является сумма 371 000 рублей, т.к. эта сумма отражена на 31.12.2021.

При переходе застрахованного лица из НПФ в СФР или в другой негосударственный пенсионный фонд на основании заявления о переходе (рассматривается СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе) переводится вся сумма, отраженная на

пенсионном счете накопительной пенсии – 400 000 рублей. Потери инвестиционного дохода при переходе на основании заявления о переходе не происходит.

При переходе застрахованного лица в 2024 году из фонда в СФР или в другой негосударственный пенсионный фонд на основании заявления о досрочном переходе, поданного в 2023 году (рассматривается СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), переводится гарантируемая сумма – 371 000 рублей. Результат инвестирования, отраженный НПФ на пенсионном счете накопительной пенсии после последнего отражения гарантируемой суммы, не переводится новому страховщику. Потеря инвестиционного дохода составит 29 000 рублей.