



ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Котлас и Котласском районе Архангельской области

20 августа 2013 года

Все о пенсионных накоплениях

Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная часть Вашей трудовой пенсии. Пенсионные накопления формируются:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателями в ПФР страховых взносов.

ВАЖНО! Накопительная часть трудовой пенсии также есть у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 гг. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом указанная категория граждан также вправе осуществлять выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда для инвестирования

- у участников Программы государственного софинансирования пенсий за счет собственных добровольных взносов, софинансирования со стороны государства и, возможно, взносов работодателей;

- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации учитывает средства пенсионных накоплений в специальной части Вашего индивидуального лицевого счета. Они инвестируются выбранной Вами управляющей компанией или в выбранном Вами НПФ.

Как можно управлять средствами своих пенсионных накоплений?

Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (имеющие свидетельство обязательного пенсионного страхования - «зеленую карточку») могут самостоятельно выбрать, кому доверить управление средствами своих пенсионных накоплений. Граждане вправе управлять своими пенсионными накоплениями:

1. через Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), выбрав:

- частную управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса (ЧУК).



ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Котлас и Котласском районе Архангельской области

20 августа 2013 года

-государственную управляющую компанию (ГУК) - Внешэкономбанк_выбрав инвестиционный портфель государственных ценных бумаг или расширенный инвестиционный портфель.. ГУК инвестирует средства пенсионных накоплений только в государственные ценные бумаги, что является менее доходным, но и менее рискованным видом управления пенсионными накоплениями.

2. через негосударственные пенсионные фонды (НПФ), одним из видов деятельности которых является пенсионное обеспечение застрахованных лиц, принявших решение формировать накопительную часть трудовой пенсии через соответствующий фонд, а также инвестирование средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий.

НПФ и УК могут инвестировать средства пенсионных накоплений не только в государственные ценные бумаги, но и в акции, облигации российских организаций, а также иные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.

В чем разница между НПФ и УК?

Если Ваши пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).

Если Ваши пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии осуществляет выбранный Вами НПФ. При этом НПФ самостоятельно принимает решение о количестве управляющих компаний, с которыми необходимо заключить договоры доверительного управления Вашими пенсионными накоплениями.

Как перевести пенсионные накопления в УК или НПФ?

Необходимо до 31 декабря текущего года подать в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в организацию, с которой у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей, заявление о переводе накопительной части трудовой пенсии в НПФ или о выборе УК.

Порядок действий при переходе в управляющую компанию.

Для перевода средств накопительной части трудовой пенсии в управляющую компанию необходимо:



**ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г.
Котлас и Котласском районе Архангельской
области**

20 августа 2013 года

Выбрать управляющую компанию из числа указанных в перечне УК, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений или государственную управляющую компанию (далее - УК).

Выбрать инвестиционный портфель УК (в случае если компания предлагает несколько инвестиционных портфелей).

Направить не позднее 31 декабря текущего года заявление о выборе управляющей компании одним из следующих способов:

- лично в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;
- лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей;
- иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 ГК РФ.

Порядок действий при переходе в негосударственный пенсионный фонд.

Для перевода средств накопительной части трудовой пенсии в негосударственный пенсионный фонд необходимо:

Выбрать негосударственный пенсионный фонд (далее - НПФ) из числа указанных в перечне НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, для формирования накопительной части своей трудовой пенсии.

Обратиться в выбранный НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании.

Не позднее 31 декабря текущего года направить заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование, одним из следующих способов:

- лично в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;
- лично в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей;
- иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка



ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Котлас и Котласском районе Архангельской области

20 августа 2013 года

подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п.3 ст.185 ГК РФ.

Выбор в 2013 году тарифа страхового взноса (2% или 6%) на формирование накопительной части пенсии с 2014 года в системе обязательного пенсионного страхования.

Гражданам 1967 года рождения и моложе, зарегистрированным в системе обязательного пенсионного страхования, в 2013 году предоставлена возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии: либо оставить 6%, как сегодня, либо снизить его до 2%, тем самым увеличив тариф на формирование страховой части пенсии с 10% до 14%.

Выбор необходимо сделать в течение 2013 года.

Граждане, которые никогда не подавали заявление (или поданные заявления не были удовлетворены) о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании (УК) или негосударственного пенсионного фонда (НПФ), так называемые «молчуны», желают, чтобы с 2014 года и в последующие годы по-прежнему направлялось на формирование накопительной части трудовой пенсии 6% тарифа, им следует в течение 2013 года подать заявление о выборе УК (в том числе государственной управляющей компании «Внешэкономбанк»), либо НПФ. При этом, как и раньше, при переводе пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд гражданину необходимо заключить с выбранным НПФ соответствующий договор об обязательном пенсионном страховании.

У тех, кто заявление в 2013 году не подаст и останется так называемым «молчуном», с 2014 года на финансирование накопительной части трудовой пенсии будет формироваться 2% тарифа страховых взносов, а на страховую часть пенсии – 14% тарифа.

Для граждан, которые в предыдущие годы хотя бы единожды подавали заявление о выборе УК, включая ГУК «Внешэкономбанк», либо НПФ, и оно было удовлетворено, с 2014 года на накопительную часть пенсии будет по-прежнему перечисляться 6% тарифа, а на страховую часть пенсии – 10% тарифа. В то же время эта категория граждан имеет возможность с 2014 года формировать свои пенсионные накопления через ГУК «Внешэкономбанк» по тарифу 2%, увеличив отчисления на страховую часть пенсии в ПФР до 14%. Для этого необходимо подать соответствующее заявление о выборе любого инвестиционного портфеля ГУК «Внешэкономбанк» с пометкой 2%.

Таким образом, гражданин, вне зависимости от того, у какого страховщика формируются его пенсионные накопления, имеет возможность с 2014 года формировать их через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» по тарифу 2% или 6%, или же через частную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд по тарифу 6%.



ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Котлас и Котласском районе Архангельской области

20 августа 2013 года

ВАЖНО! При выборе соотношения процентов формирования страховой и накопительной части пенсии следует помнить о том, что страховая часть гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню инфляции и с учетом индекса роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера. Средства же накопительной части пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином негосударственный пенсионный фонд или управляющая компания. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, но могут быть и убытки. Накопительная часть государством не индексируется.

Письменное заявление о выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию можно подать как в территориальный орган ПФР, так и через любого трансферагента ПФР, то есть организацию, с которой у ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей. Заявление также можно подать по почте или с курьером; при этом установление личности и проверку подлинности подписи гражданина осуществляет нотариус. В настоящее время реализуется сервис подачи такого заявления в электронном виде через единый портал государственных и муниципальных услуг www.gosuslugi.ru. На момент подачи заявления гражданину должно исполниться 14 лет.

Уточнить, какой страховщик сегодня формирует ваши пенсионные накопления, можно, получив выписку из вашего индивидуального лицевого счета в ПФР, обратившись в клиентскую службу ПФР или через сайт www.gosuslugi.ru.

Выплата средств пенсионных накоплений

Закон № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" устанавливает три вида выплаты средств пенсионных накоплений:

- в виде единовременной выплаты

Получатели – те, у кого пенсионные накопления составляют 5 и менее процентов по отношению к размеру его трудовой пенсии по старости:

1. Лица, размер накопительной части трудовой пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную часть), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости, при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной);
2. Лица, получающие трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости



**ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г.
Котлас и Котласском районе Архангельской
области**

20 августа 2013 года

в связи с отсутствием 5 лет страхового стажа, - по достижении общеустановленного возраста (для мужчин – 60 лет, для женщин – 55 лет).

-в виде срочной пенсионной выплаты.

Осуществляется при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной). Продолжительность такой пенсионной выплаты определяет сам гражданин, но она не может быть меньше десяти лет.

Получатели:

1. участники Программы государственного софинансирования пенсий;
2. владельцы сертификата на материнский капитал, которые направили его средства на формирование накопительной части своей будущей пенсии.

Выплачивается ежемесячно равными платежами одновременно со страховой частью пенсии гражданина.

-накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Выплачивается ежемесячно.

В отдельных случаях гражданин может получать срочную пенсионную выплату (из дополнительных страховых взносов, средств материнского капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии) и накопительную часть трудовой пенсии по старости (из обязательных платежей на накопительную часть трудовой пенсии)

С 1 июля 2012 года Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет прием заявлений на установление выплат средств пенсионных накоплений от граждан, чьи средства пенсионных накоплений формируются в ПФР.

Выплата пенсионных накоплений правопреемникам.

Застрахованное лицо имеет право в любое время подать в ПФР или в НПФ, в зависимости от того, где формируется накопительная часть трудовой пенсии, заявление о распределении средств пенсионных накоплений, указав в нем своих правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления в случае его смерти.

В случае смерти застрахованного лица до момента назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета ее с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части его индивидуального



ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г. Котлас и Котласском районе Архангельской области

20 августа 2013 года

лицевого счета, выплачиваются правопреемникам. Выплата средств пенсионных накоплений осуществляется ПФР или НПФ в зависимости от того, где умершим застрахованным лицом формировалась накопительная часть трудовой пенсии на дату его смерти.

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений Пенсионным фондом Российской Федерации утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета».

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений НПФ утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».

Порядок обращения правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, осуществлявшего формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР

Как при наличии заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, так и в случае его отсутствия, выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица осуществляется на основании заявлений, поданных его правопреемниками в любое районное Управление ПФР. К заявлению необходимо приложить подлинники или засвидетельствованные в установленном порядке, копии документов, определенных Правилами выплаты. Правопреемник умершего застрахованного лица может отказаться от получения средств пенсионных накоплений путем подачи соответствующего заявления.

Обратиться в территориальный орган ПФР как с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений так и с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений, правопреемники должны до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. При этом срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего данный срок.

В случае если застрахованным лицом не было подано заявление о распределении средств пенсионных накоплений, правопреемники определяются в соответствии с нормами законодательства. Правопреемники первой очереди - дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители). Если отсутствуют правопреемники первой очереди (или они



**ГУ – Управление Пенсионного фонда РФ в г.
Котлас и Котласском районе Архангельской
области**

20 августа 2013 года

отказываются от получения средств), средства пенсионных накоплений выплачиваются правопреемникам второй очереди – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Копия решения ПФР о выплате (отказе в выплате) средств пенсионных накоплений направляется правопреемнику заказным письмом. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений осуществляется одним из способов, указанных правопреемником в заявлении о выплате средств пенсионных накоплений (через почтовое отделение связи или путем перечисления средств на банковский счет) и производится территориальными органами ПФР не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.