

## **«О возможности подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений»**

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии, а также после назначения срочной пенсионной выплаты, либо единовременной выплаты средства, учтенные в специальной части его индивидуального лицевого счета (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, выплачиваются в установленном порядке его правопреемникам.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», средства пенсионных накоплений (т.е. средства, учитываемые в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица) являются собственностью Российской Федерации, в связи с чем не могут быть внесены в завещание и включены в наследственную массу. В данном случае законодателем введен институт правопреемства физических лиц. Данная схема очень схожа со схемой наследования (например, суммы неполученной пенсии), но не тождественна ей, поскольку в наследство включается имущество умершего гражданина, принадлежащее ему на праве собственности.

Выплата средств пенсионных накоплений осуществляется Пенсионным фондом РФ (далее – ПФР) или негосударственным пенсионным фондом (далее – НПФ) в зависимости от того, где умершим застрахованным лицом формировалась накопительная пенсия на дату его смерти.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, формирование накопительной пенсии которых на дату смерти осуществлялось через ПФР, осуществляется в соответствии с Правилами выплаты ПФР правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов, утвержденными постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 №711.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, формирование накопительной пенсии которых на дату смерти осуществлялось через НПФ, осуществляется в соответствии с Правилами выплаты НПФ, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденными постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 №710.

Порядок оформления и подачи заявления застрахованным лицом о распределении средств пенсионных накоплений (далее – заявление) регламентированы вышеуказанными нормативными правовыми актами.

Законодательно определено две категории правопреемников: правопреемники по закону и правопреемники по заявлению о распределении средств пенсионных накоплений.

Правопреемники по закону – это родственники умершего застрахованного лица. Правопреемниками первой очереди являются дети (в том числе усыновленные), супруги, родители (в том числе усыновители) умершего застрахованного лица. Правопреемниками второй очереди являются братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки умершего. В пределах одной очереди все правопреемники имеют равные права на получение пенсионных накоплений. Правопреемникам второй очереди пенсионные накопления выплачиваются в случае отсутствия заявлений о выплате от правопреемников первой очереди.

Правопреемники по заявлению – это лица, указанные в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, независимо от степени родства. Правопреемники по заявлению обладают исключительными правами на получение средств пенсионных накоплений. Выплата правопреемникам по заявлению производится вне зависимости от наличия правопреемников по закону.

Поскольку пенсионные накопления в рамках действующего законодательства не могут быть внесены в завещание, застрахованное лицо имеет право в любое время посредством подачи заявления страховщику (ПФР или НПФ), у которого формируются его пенсионные накопления, определить правопреемников, которым будет в дальнейшем произведена выплата средств пенсионных накоплений, а также установить, в каких долях будут распределены между ними указанные средства.

При изменении индивидуальных сведений о правопреемниках, указанных в заявлении, застрахованному лицу необходимо будет уведомить об этом страховщика (ПФР или НПФ) путем

подачи нового заявления с уточненными данными. Это связано с тем, что страховщик (ПФР или НПФ) после смерти застрахованного лица в обязательном порядке уведомляет правопреемников, указанных в заявлении, о возможности получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

В случае смерти правопреемника, указанного в заявлении, застрахованное лицо имеет право подать новое заявление с указанием другого правопреемника, либо правопреемников. Если такое заявление не будет подано, то остальные правопреемники, указанные в действующем заявлении, смогут получить средства пенсионных накоплений пропорционально определенным долям.

При подаче нескольких заявлений, к рассмотрению принимается последнее заявление, с более поздней датой подачи.

При отсутствии заявления средства пенсионных накоплений, подлежащие выплате родственникам умершего застрахованного лица, распределяются между ними в равных долях. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется при условии обращения за указанной выплатой к страховщику (ПФР или НПФ), у которого формировались средства пенсионных накоплений на дату смерти застрахованного лица, в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. В случае, если шести месячный срок пропущен, он может быть восстановлен в судебном порядке.

Всю необходимую информацию по вопросу выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц Вы можете получить в территориальных органах ПФР, на интернет-сайте Пенсионного фонда РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) в разделе «Инвестирование средств пенсионных накоплений» и на странице Отделения ПФР по Астраханской области в разделе «Застрахованным лицам».

### **Пенсионный фонд расширяет электронные услуги**

Пенсионный фонд продолжает расширение электронных сервисов для граждан как в части их информирования, так и в части оказания государственных услуг, которые делают визит в ПФР необязательным.

Все услуги и сервисы, предоставляемые ПФР в электронном виде, объединены в единый портал на сайте Пенсионного фонда по адресу <https://es.pfrf.ru>. Для большего удобства портал структурирован не только по типу получаемых услуг (пенсии, соцвыплаты, материнский капитал и др.), но и доступу к ним – с регистрацией или без регистрации. Для доступа к услугам, имеющим отношение к персональным данным, необходимо иметь подтвержденную учетную запись на едином портале госуслуг.

С 2015 года гражданам через Личный кабинет застрахованного лица были доступны такие важные сервисы, как информирование о сформированных пенсионных правах, назначение пенсии, изменение способа ее доставки и др.

Теперь гражданам доступны новые электронные сервисы. Один из ключевых сервисов для пенсионеров – информирование о виде и размере пенсии и социальных выплат (таких как ЕДВ, НСУ, ежемесячной и компенсационной выплаты по уходу за нетрудоспособным и т. д.).

Важно! Для работающих пенсионеров в Личном кабинете отражен размер пенсии с учетом всех прошедших индексаций, т.е. тот размер пенсии, который пенсионеры будут получать в случае прекращения трудовой деятельности. Напомним, с 2016 года работающие пенсионеры получают непроиндексированный размер пенсии. Пенсию с учетом всех прошедших индексаций пенсионер начинает получать после прекращения трудовой деятельности.

Помимо этого сервисы позволяют направить обращение в ПФР, записаться на прием, заказать ряд документов.

Таким образом, новые сервисы направлены на основные целевые аудитории: пенсионеров, получателей социальных выплат, владельцев материнского капитала и работающих граждан, которые могут ознакомиться с сформированными пенсионными правами.

По всем вопросам обращайтесь по адресу: г. Ахтубинск, ул. Иванова 2а, «клиентская служба», т. 5-12-56 ; г. Знаменск , пр. 9 Мая д.2 «в», «клиентская служба» т. 2-49-95

## **О порядке расчета суммы средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших заявления о выборе страховщика в системе обязательного пенсионного страхования**

В соответствии с частью 1 статьи 33.3 Федерального закона от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» 31 декабря 2015 года истек срок для принятия решения гражданами о выборе варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

В связи с этим застрахованными лицами, формирующими средства пенсионных накоплений в ПФР, которые ранее не осуществляли выбор ИП (УК) и не меняли страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также застрахованными лицами, ранее отказавшимися от формирования накопительной пенсии, выбор тарифа на финансирование накопительной пенсии («6» или «0») в текущем году не может быть произведен. У таких граждан далее за счет поступающих страховых взносов будут формироваться пенсионные права только на страховую пенсию. Если у данных лиц на индивидуальном лицевом счете имеются пенсионные накопления, то они продолжат инвестироваться и будут выплачены застрахованному лицу при достижении установленного пенсионного возраста.

Исключение составляют граждане 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые вправе осуществить выбор варианта пенсионного обеспечения до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, при подаче заявления о переходе (досрочном переходе) в НПФ либо заявления о выборе ИП (УК), расширенного инвестиционного портфеля ГУК или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ГУК.

В случае если указанные лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, период выбора варианта пенсионного обеспечения продлевается до 31 декабря года, в котором гражданин достигнет возраста 23 лет (включительно).

Первый расчет средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, по истечении пяти лет с года начала формирования накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ) осуществляется следующим образом.

В соответствии с нормами статьи 10.1 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьи 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» текущий страховщик отражает (фиксирует) в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица средства пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года начала формирования накоплений у текущего страховщика. Отражению (фиксации) подлежит фактически сформированные средства пенсионных накоплений, а при наличии отрицательного результата инвестирования в пятилетнем периоде, страховщиком производится восполнение на его покрытие до гарантированной суммы – суммы фактически уплаченных страховых взносов, дополнительных страховых взносов, взносов на софинансирование, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную пенсию.

Первый расчет размера средств пенсионных накоплений для указанных целей (первая пятилетняя фиксация) осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в следующие сроки:

| Год, с которого страховщик (ПФР или НПФ) стал текущим страховщиком для застрахованного лица | Сроки выполнения страховщиком расчета первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений |
|---|--|
| 2011 и ранее  | по состоянию на 31 декабря 2015 года   |
| 2012  | по состоянию на 31 декабря 2016 года   |
| 2013  | по состоянию на 31 декабря 2017 года   |
| 2014  | по состоянию на 31 декабря 2018 года   |

Аналогичный расчет средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, осуществляется текущим страховщиком каждые последующие пять лет.

О способах формирования средств пенсионных накоплений застрахованными лицами, сообщаю следующее.

В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход не чаще одного раза в год из НПФ в ПФР, из одного НПФ в другой НПФ либо из ПФР в НПФ, подав заявление о переходе либо заявление о досрочном переходе.

На основании заявления о переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

Отличие заявления о переходе от заявления о досрочном переходе заключается не только в различных сроках рассмотрения таких заявлений, сроках фактического перехода к новому страховщику и сроках перевода средств пенсионных накоплений, но и в различном порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таких переходах.

Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче ПФР при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в НПФ производится в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица из НПФ в другой НПФ или в ПФР производится в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах».

Порядок расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2016 году по заявлениям застрахованных лиц о досрочном переходе, поданным в 2015 году.

Заявления о досрочном переходе из НПФ в ПФР, из ПФР в НПФ и из одного НПФ в другой НПФ, поданные застрахованными лицами в 2015 году были рассмотрены ПФР до 1 марта 2016 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2011 году и ранее, в 2015 году по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – сумма средства пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включая инвестиционный доход 2015 года;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

2. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2012 – 2015 годах, новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2015 год;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без восполнения инвестиционного убытка.

Порядок расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2017 году по заявлениям застрахованных лиц о досрочном переходе, поданным в 2016 году.

Заявления о досрочном переходе из НПФ в ПФР, из ПФР в НПФ и из НПФ в НПФ, поданные застрахованными лицами в 2016 году, рассматриваются ПФР до 1 марта 2017 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2011 году и ранее, в 2015 году по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2016 году - сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 году без инвестиционного дохода 2016 года;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2016 году – сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 году с учетом полученного в 2016 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

2. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2012 году, в 2016 году по состоянию на 31 декабря 2016 года будет отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений и инвестиционный доход;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах – фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

3. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2013, 2014, 2015 годах, новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода 2015 - 2016 годов;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом отрицательного результата инвестирования в 2015 – 2016 годах.

4. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика в 2016 году, выбранному страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2016 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2016 год;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2016 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом отрицательного результата инвестирования в 2016 году.

Порядок расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2020 (2021) году по заявлениям застрахованных лиц о переходе, поданным в 2015 (2016) году.

При подаче застрахованным лицом заявления, предусматривающего переход к выбранному страховщику с года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о выборе (переход через 5 лет) в 2015 (2016) году, текущим страховщиком выбранному страховщику в 2020 (2021) году передаются средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета, включая

полученный инвестиционный доход, или гарантийное восполнение в случае отрицательного инвестиционного результата.