

Пример расчета накопительной пенсии, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица

Сумма средств пенсионных накоплений, отраженных на счете застрахованного лица на дату обращения с заявлением о назначении накопительной пенсии, составляет 450 000,00 руб.

Дата обращения за накопительной пенсией – 04.01.2025.

За выплатой обращается женщина 02.12.1969 года рождения. Количество лет на дату обращения – 55.

Право на накопительную пенсию у застрахованного лица возникло в 55 лет

Дата возникновения права на накопительную пенсию – 02.12.2024.

В 2025 году величина прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12 июня 2024 г. № 789 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации на 2025 год» составляет 15 250,00 руб.

Количество месяцев ожидаемого периода выплаты на 2025 составляет 270 месяцев.

Расчёт отношения размера накопительной пенсии к величине прожиточного минимума пенсионера осуществляется следующим образом:

$НП = ПН / Т$, где

НП – размер накопительной пенсии;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии

ПМП – величина прожиточного минимума пенсионера;

$15\ 250 * 0,1 = 1\ 525,00$ руб. – 10% от величины прожиточного минимума пенсионера.

$450\ 000,00 / 270 = 1\ 666,67$ руб. – размер накопительной пенсии.

$1\ 666,67$ (размер накопительной пенсии) / $15\ 250$ (величину ПМП) * $100 = 10,929\%$

Так как размер накопительной пенсии составил более 10% от величины прожиточного минимума пенсионера ($1\ 666,67$ руб. > $15\ 250,00$ руб.), то назначается накопительная пенсия в размере $1\ 666,67$ руб. и выплачивается пожизненно.

В связи с тем, что дата обращения застрахованного лица за накопительной пенсией не совпадает с первым числом календарного месяца, размер первой выплаты накопительной пенсии определяется не за полный месяц, а пропорционально количеству календарных дней, начиная с даты обращения застрахованного лица и до конца месяца, в котором застрахованное лицо обратилось за назначением накопительной пенсии.

Количество календарных дней с даты обращения 04.01.2025 до конца месяца 31.01.2025 – 28 дней.

$1\ 666,67$ (размер накопительной пенсии) / 31 (общее количество дней в январе) * 28 (количество дней с даты обращения до конца месяца) = $1\ 505,38$ – размер выплаты накопительной пенсии за январь 2025 года.

Пример расчета срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица

Сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и результатов от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата от их инвестирования, на дату обращения с заявлением о назначении срочной пенсионной выплаты составляет 300 000,00 руб.

Дата обращения за срочной пенсионной выплатой - 15.08.2024. За выплатой обращается мужчина 01.08.1964 года рождения. Количество лет на дату обращения – 60.

Право на срочную пенсионную выплату (накопительную пенсию) у застрахованного лица возникло в 60 лет.

Дата возникновения права на срочную пенсионную выплату (накопительную пенсию) - 01.08.2024. В заявлении указан минимальный период выплаты – 120 месяцев.

$300\ 000,00 / 120$ (месяцев) = 2 500,00 руб. – размер срочной пенсионной выплаты.

Назначается срочная пенсионная выплата в размере 2 500, руб., в том числе за август 2024 года, и выплачивается в течение 10 лет.