

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 – 03.07.2024.

За выплатой обращается женщина 02.05.1969 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 – 02.05.2024.

В 2024 году величина прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации составляет 13 290,00 руб. в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 27.11.2023 № 540-ФЗ «О федеральном бюджете на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов».

$13\,290 * 0,1 = 1\,329,00$ руб. – 10% от величины прожиточного минимума пенсионера.

Количество месяцев ожидаемого периода выплаты составляет – 264 месяца.

Расчёт отношения накопительной пенсии к общему размеру страховой пенсии по старости и накопительной пенсии осуществляется следующим образом:

$НП / ПМП * 100\%$, где

НП – размер накопительной пенсии;

ПМП – величина прожиточного минимума пенсионера.

$450\,000,00 / 264 = 1\,704,55$ руб. – размер накопительной пенсии.

$1\,704,55$ (размер накопительной пенсии) / ($13\,290$ (величину ПМП) * $100 = 12,82\%$

Так как размер накопительной пенсии составил более 10% от величины прожиточного минимума пенсионера ($1\,704,55$ руб. > $13\,290$, руб.), то назначается накопительная пенсия в размере $1\,704,55$ 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 03.07.2024 до конца месяца 31.07.2024 – 29 дней.

$1\,704,55$ (размер накопительной пенсии) / 31 (общее количество дней в июле) * 29 (количество дней с даты обращения до конца месяца) = $1\,594,58$ – размер выплаты накопительной пенсии за июль 2024 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 и за август 2024 года, и выплачивается в течение 10 лет.

Пример 1.

Договор об обязательном пенсионном страховании (далее – Договор об ОПС) вступил в силу 30.03.2020 г.

На 31.12.2022 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 150 000 рублей, из которых:

110 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика;

10 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год;

10 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 год;

20 000 рублей - инвестиционный доход за 2022 год.

В соответствии с нормами статьи 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" текущий страховщик отражает (фиксирует) на

пенсионном счете накопительной пенсии 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) подлежат фактически сформированные средства пенсионных накоплений.

В случае перевода пенсионных накоплений к новому страховщику до истечения пятилетнего срока, инвестиционный доход, сформированный за предыдущие годы, не подлежит передаче.

Если застрахованным лицом в 2023 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы без учета инвестиционного дохода за 2020 г. - 2023 г. в размере 110 000 рублей.

Пример 2.

Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2018 г.

На 31.12.2022 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 410 000 рублей, из которых:

110 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика; 60 000 рублей – инвестиционный доход за 2018 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2019 год; 60 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год; 60 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 год; 60 000 рублей – инвестиционный доход за 2022 год.

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей Договор об ОПС вступил в силу в 2018 году, первое отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица произведено по состоянию на 31.12.2022 г. в размере 410 000 рублей.

Если застрахованным лицом в 2023 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в размере, зафиксированном на счете на 31.12.2022 г. с удержанием инвестиционного дохода за 2023 г.

Пример 3.

Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2014 г.

На 31.12.2022 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 480 000 рублей, из которых:

70 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика;

10 000 рублей – инвестиционный доход за 2014 год;

20 000 рублей – инвестиционный доход за 2015 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2016 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2017 год.

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2018 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2019 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2022 год.

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей Договор об ОПС вступил в силу в 2014 году, первое отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица произведено по состоянию на 31.12.2018 г. в размере 270 000 рублей.

Второе отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица осуществляется через 5 лет после первого в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и составляет 480 000 рублей на 31.12.2022 г. плюс инвестиционный доход за 2023 г.

Если застрахованным лицом в 2023 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2014 г. – 2023 г.

Пример 4.

Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2020 г.

На 31.12.2022 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 270 000 рублей, из которых:

200 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика; 20 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год;

20 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 год; 30

000 рублей – инвестиционный доход за 2022 год.

Если застрахованным лицом в 2023 году подано заявление о переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в полном объеме без удержания инвестиционного дохода в 2028 г.