



Управление ПФР в Барун-Хемчикском районе

Пенсионер

Самое актуальное о пенсиях
и социальных выплатах



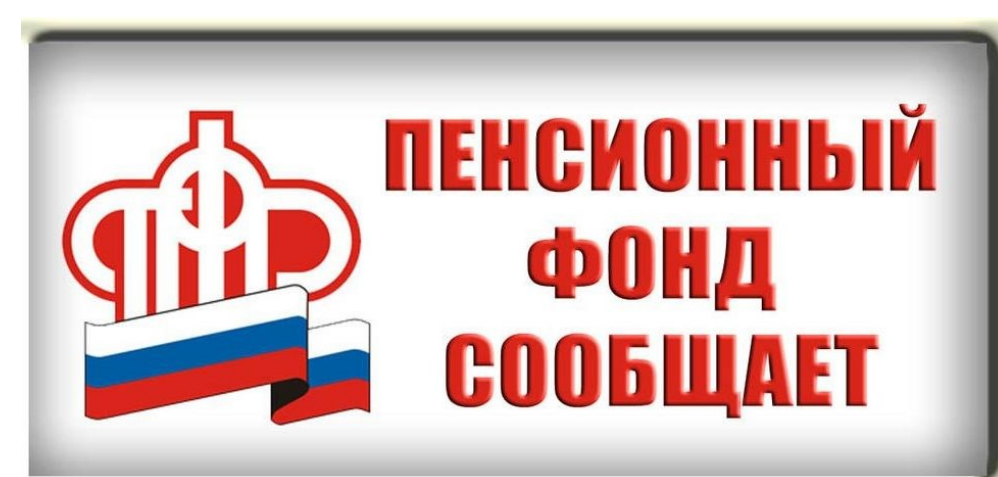
выпуск №11 ноябрь 2019 год

Внимание! 2 декабря истекает срок подачи в 2019 году заявления о смене страховщика по формированию ПН

Теперь подать заявление о смене страховщика (ПФР, НПФ) можно будет в течение всего года, но не позднее 2 декабря текущего года, а если человек передумает менять фонд, то он должен уведомить ПФР о своем окончательном решении до 31 декабря.

При подаче заявления (уведомления) о переходе (о досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд (из ПФР в НПФ, из НПФ в НПФ) в территориальный орган ПФР застрахованное лицо в заявлении указывает реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (далее - ОПС), а также контактную информацию для связи с застрахованным лицом. В случае, если в ПФР не поступит уведомление о заключении договора ОПС с НПФ, реквизиты которого указаны в заявлении, заявление остается без рассмотрения.

ПОМНИТЕ! Переход от одного страховщика к другому чаще одного раза в 5 лет может привести к по-



тере Вашего инвестиционного дохода!

Гражданин сможет подать заявление о переводе своих пенсионных накоплений в новый НПФ, или о переходе из НПФ в Пенсионный фонд России (ПФР) или обратно (в том числе досрочно):

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- в режиме онлайн — в личном кабинете пользователя на портале госуслуг или в личном кабинете гражданина на сайте ПФР.

До того, как заявление будет передано в новый НПФ, гражданин, подавший

заявление, уведомляется о последствиях такого перехода - в том числе о сумме потерь инвестиционного дохода по пенсионным накоплениям, если переход досрочный. Такую информацию ему сообщают в ПФР, если гражданин обратился туда лично. А в случае если гражданин подает электронное заявление через портал госуслуг или в Личном кабинете на сайте ПФР, там он может сразу увидеть сумму своих пенсионных накоплений и сумму накопленного инвестиционного дохода, который может быть утрачен при досрочном переходе. Это исключает риск остаться без денег «по умолчанию».

О пенсионных накоплениях в системе обязательного пенсионного страхования в вопросах и ответах

Застрахованные лица в системе обязательного пенсионного страхования должны владеть вопросами о своих пенсионных накоплениях, о негосударственных пенсионных фондах и о смене управляющей компании. Есть те, кто вовсе забывает, с каким страховщиком у них заключен договор на управление средствами пенсионных накоплений. Это важный вопрос, который касается каждого, особенно молодых.

Как и где можно узнать данную информацию?

Узнать о своих накоплениях, в том числе о страховщике можно, получив выписку из своего индивидуального лицевого счета на Портале госуслуг, через личный кабинет на сайте ПФР, мобильное приложение ПФР или обратившись в Клиентскую службу ПФР.

Что такое пенсионные накопления и из чего они формируются?

Пенсионные накопления — это средства, которые формируются за счет сумм страховых взносов работодателя, перечисляемых на накопительную пенсию работника в системе обязательного пенсионного страхования и дохода от их инвестирования.

Сегодня работодатели платят страховые взносы по тарифу 22% от фонда оплаты труда работника, из них 6% тарифа - на формирование пенсионных накоплений, а 16% - на формирование страховой пенсии, а могут, по выбору гражданина, все 22% идти на формирование страховой пенсии.

Пенсионные накопления формируются:

у работающих граждан 1967 года рождения и моложе — за счет страховых взносов работодателя, уплаченных с 2002 по 2013 года.

у граждан 1966 года рождения и старше - только за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, или же за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию. А если гражданин работает, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии.

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 пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве.

Важно! С 2014 года по 2021 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, в размере тарифа 22% от фонда оплаты труда направляются на формирование страховой пенсии.

Как выбрать вариант пенсионного обеспечения: с накопительной или без?

В 2014 и 2015 годах каждый гражданин 1967 года рождения и моложе имел возможность выбрать для себя вариант пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений:

- формировать только страховую пенсию;

- формировать страховую и накопительную пенсию одновременно.

В зависимости от выбора варианта пенсионного обеспечения тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхо-

вание распределяется следующим образом:

Например:
До 2014 года заработная плата работника составляет 25 000 рублей в месяц, работодатель направил на его пенсию сумму от фонда оплаты труда в размере: $25\ 000\ \text{рублей} \times 22\% = 5\ 500\ \text{руб.}$, в том числе по тарифу 6% от фонда оплаты труда 1500 рублей — на формирование накопительной пенсии.

Если застрахованное лицо примет решение формировать только страховую пенсию, то на нее будут направлены все 16% от фонда оплаты труда (4000 рублей).

Гражданам 1966 года рождения и старше выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

Граждане 1967 года рождения и моложе, сделавшие до 31 декабря 2015 года выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе ОПС, могут в любой момент отказаться от формирования накопительной пенсии и направить 6 процентов страховых взносов на формирование только страховой пенсии.

В настоящее время право выбора варианта пенсионного обеспечения сохраняют лица 1967 года рождения и моложе, которые с 1 января 2014 года впервые начали трудовую деятельность. До 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период данные граждане вправе:

- заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе (досрочном) переходе в негосударственный фонд;

- либо обратиться с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании.

Как выбрать управляющую компанию (УК) или Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)?

Всего в регионе открыто лицевых счетов на 414 тыс. зарегистрированных лиц, из которых у 147 тыс. формируются пенсионные накопления.

За 10 месяцев 2019 было принято на территории республики 98 заявлений о смене страховщика. По сравнению с 2017-2018 годами уменьшение втрое. Связано это с тем, что с 2019 года заявление о выборе страховщика (из ПФР в НПФ, из НПФ в ПФР, из НПФ в НПФ) можно подать **только лично** в территориальном органе ПФР, через законного представителя или **через портал госуслуг**.

Граждане вправе передавать средства пенсионных накоплений от одного страховщика другому страховщику для инвестирования на финансовом рынке управляющими компаниями. Страховщиками являются:

Пенсионный фонд Российской Федерации – инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию “Внешэкономбанк” и частные управляющие компании.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

На сегодня всего действуют 18 управляющих компаний и 33 негосударственных пенсионных фондов.

А если средства находятся в негосударственном пенсионном фонде?

Если средства находятся в НПФ в выписке из индивидуального лицевого счета будет указано только в каком именно НПФ формируется накопительная пенсия, а также сумма средств пенсионных накоплений без учета инвестиционного дохода. Точную сумму пенсионных накоплений можно узнать, обратившись в свой Негосударственный пенсионный фонд.

А если средства находятся в государственной управляющей компании?

Если средства пенсионных накоплений формируются в государственной управляющей компании, то актуальную информацию о пенсионных накоплениях и результатах инвестирования можно узнать в сведениях о состоянии индивидуального лицевого счета по форме СЗИ-ИЛС, обратившись в территориальные органы ПФР, в многофункциональный центр, в личном кабинете на сайте ПФР, на Портале госуслуг и через приложение для смартфона “ПФР Электронные сервисы”.

В чем разница между УК и НПФ?

Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении управляющей компании (УК) или государственной управляющей компании (ГУК), то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР.

Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет пенсионных накоплений, а также назначение и выплаты накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.

На что нужно обращать внимание при смене страховщика?

Менять страховщика (ПФР или НПФ), управляющую компанию можно ежегодно, подав соответствующее заявление в ближайший территориальный орган ПФР.

Если гражданин будет **осуществлять смену** страховщика (переход из ПФР в НПФ, НПФ в ПФР, или из НПФ в НПФ) **чаще одного раза в пять лет**, он **может потерять инвестиционный доход**, полученный предыдущим страховщиком. При этом если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфе-

ля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

Пример 1. Гражданин подавал заявление о переводе средств в НПФ в 2014 году. Заявление подлежит рассмотрению на следующий год, после его подачи. Его заявление было рассмотрено в 2015 году, в этом же году средства пенсионных накоплений были переданы в НПФ.

Следовательно, с этого года и нужно отсчитывать 5 лет. В нашем примере истечение 5 лет произойдет в 2019 году. Таким образом, именно в 2019 году гражданин может написать новое заявление на смену страховщика. Если это условие будет соблюдено, то потери инвестиционного дохода не будет. Если же он подаст заявление на переход в 2020 и заявление будет рассмотрено положительно в 2021 году, то гражданин потеряет доход за 2020 год.

Пример 2. Гражданка подавала заявление о переводе пенсионных накоплений в НПФ в 2012 году. Ее заявление было рассмотрено в 2013 году, в этом же году средства были переданы в управление выбранного НПФ. Следовательно, 5 лет у нее истекло в 2017 году. Наиболее выгодным годом для смены страховщика для нее был 2017 год. Если же она подаст заявление в 2019 году, то потеряет инвестиционный доход за 2018-2019 годы.

До какого срока и как можно подать заявление о смене страховщика?

С 2019 года подать заявления о смене страховщика (ПФР, НПФ) через портал госуслуг, на сайте ПФР или обратившись в территориальный орган ПФР можно будет в течение всего года, но **не позднее 1 декабря текущего года**.

Если застрахованное лицо до 1 декабря подал в территориальный орган ПФР заявление о смене страховщика, то он может не позднее 31 декабря отказаться от смены страховщика или заменить на другого.

Если гражданин решил сменить страховщика, что ему необходимо для этого предпринять?

Если вы решили перейти из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой НПФ, то вам необходимо оформить два документа:

в Пенсионный фонд России подать заявление о переходе;

заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.

При переводе средств пенсионных накоплений из НПФ в ПФР или при смене управляющей компании достаточно только подать заявление в территориальный орган ПФР. Ваши документы будут рассмотрены до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления. В срок до 1 апреля будет произведен перевод средств, а к концу апреля информация о переводе отразится в выписке из индивидуального лицевого счета.

В таком случае гражданам заранее надо позаботиться о выплате своих пенсионных накоплений?

Да, особенно это касается граждан предпенсионного возраста, они должны заранее решить, где они намерены оформлять и получать накопительную пенсию. Если пенсионные накопления формируются в негосударственном фонде, то направлять пакет документов для назначения выплаты из средств пенсионных накоплений необходимо в этот НПФ.

Обращение за выплатой за счет средств пенсионных накоплений:

С 2019 года с учетом повышения пенсионного возраста принципиальных изменений в законодательстве о выплате пенсионных накоплений не произойдет. Они по-прежнему будут выплачивать женщинам и мужчинам, до-

стигшим возраста 55 и 60 лет соответственно, даже, если они не будут еще пенсионерами.

Обратиться за выплатой из средств пенсионных накоплений (единовременная выплата, выплата накопительной пенсии, срочная пенсионная выплата, выплата правопреемникам) необходимо к страховщику, у которого формировались пенсионные накопления (ПФР или НПФ).

Если вы уже пенсионер, но ранее не обращались за выплатой пенсионных накоплений и вашим страховщиком является ПФР, то в этом случае можно обратиться с заявлением об установлении соответствующей выплаты либо через личный кабинет гражданина на сайте Пенсионного фонда России www.pfrf.ru, либо лично в территориальный орган ПФР, который назначил пенсию.

Если вы впервые обращаетесь за назначением пенсии, то может быть одновременно назначена страховая пенсия и определен вид выплаты за счет средств пенсионных накоплений. Заявления будут разные.

Средства пенсионных накоплений можно получить в виде:

Единовременной выплаты – выплачиваются сразу все пенсионные накопления одной суммой. Получатели:

граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии;

граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца, либо получающие пенсию по государственному пенсионному

обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных коэффициентов (с учетом переходных положений пенсионной формулы).

2. Срочной пенсионной выплаты. Ее продолжительность определяет сам гражданин, но она не может быть меньше 10 лет. Выплачивается при возникновении права на пенсию по старости лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования накопительной пенсии, в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии матери, и дохода от их инвестирования.

3. Накопительной пенсии – осуществляется ежемесячно и пожизненно. Ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты с 2019 года – 21 год (252 месяцев). Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 252 месяца.

Когда можно обратиться за единовременной выплатой за счет средств пенсионных накоплений?

С 2015 года пенсионеру можно обратиться за единовременной выплатой за счет средств пенсионных накоплений 1 раз в 5 лет.