

**Пример расчета накопительной пенсии:**

Застрахованное лицо – женщина, 02.01.1966 г.р.

Дата возникновения права на накопительную пенсию – 02.01.2021 г., достижение возраста 55 лет (согласно информации для назначения накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, предоставленной Пенсионным фондом Российской Федерации)

Обращение за установлением накопительной пенсии – 03.01.2021 г.

Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$1136,36 = 300\ 000,00 / 264,$$

Где:

1136,36 - размер накопительной пенсии;

300 000,00 - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день 03.01.2021 г., с которого ему назначается накопительная пенсия;

264 - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 389-ФЗ от 08.12.2020 г.

Накопительная пенсия назначается с 03.01.2021 г. пожизненно в размере 1136,36 рублей в месяц.

**Пример расчета срочной пенсионной выплаты:**

Застрахованное лицо – мужчина, 01.05.1961 г.р.

Дата возникновения права на накопительную пенсию – 01.05.2021 г., достижение возраста 60 лет (согласно информации для назначения накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, предоставленной Пенсионным фондом Российской Федерации)

Обращение за назначением срочной пенсионной выплаты – 03.08.2021 г. В заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты указано количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты – 120.

Расчет размера срочной пенсионной выплаты производится по формуле:

$$1000,00 = 120\ 000,00 / 120,$$

где:

1000,00 - размер срочной пенсионной выплаты;

120 000,00 - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата (03.08.2021 г.), но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

120 - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Срочная пенсионная выплата назначается с 03.08.2021 г. сроком на 10 лет в размере 1000 рублей в месяц.

**Пример 1.**

**Договор об обязательном пенсионном страховании (далее – Договор об ОПС) вступил в силу 30.03.2019 г.**

**На 31.12.2021 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 2019 год;

10 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год;

20 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 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 2021 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы без учета инвестиционного дохода за 2019 г. - 2021 г. в размере 110 000 рублей.

#### **Пример 2.**

**Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2016 г.**

**На 31.12.2021 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 350 000 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 2016 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2017 год;

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.

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 2016 году, первое отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица произведено по состоянию на 31.12.2020 г. в размере 290 000 рублей.

Если застрахованным лицом в 2021 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2021 г. в размере 60 000 рублей.

#### **Пример 3.**

**Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2013 г.**

**На 31.12.2021 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 550 000 рублей, из которых:**

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

20 000 рублей – инвестиционный доход за 2013 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2014 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2015 год.

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2016 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2017 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2018 год;

50 000 рублей – инвестиционный доход за 2019 год;

60 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год;

80 000 рублей – инвестиционный доход за 2021 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 2013 году, первое отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица произведено по состоянию на 31.12.2017 г. в размере 310 000 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 550 000 рублей на 31.12.2021 г.

Если застрахованным лицом в 2021 году было подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2013 г. – 2021 г.