ОБЩЕРОССИЙСКИЙ ПРОФСОЮЗ ОБРАЗОВАНИЯ

ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ	3
II СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ	6
III. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ	12
IV. ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	19

КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, а также в случае их полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца или в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Статья 39 Конституции Российской Федерации

1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.

3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Три уровня пенсионной системы

В Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования. Это значит, что пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам.

Пенсионная система Российской Федерации состоит из трех уровней:

1. Обязательное пенсионное страхование
2. Государственное пенсионное обеспечение
3. Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение (включает в себя также корпоративное пенсионное обеспечение)

1.1. Обязательное пенсионное страхование

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – это система мер, созданная государством, чтобы обеспечить работающим гражданам частичную компенсацию утраченного заработка после выхода на пенсию.

В системе обязательного пенсионного страхования у каждого гражданина Российской Федерации формируются два вида пенсии – **страховая и накопительная.**

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью. К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата в твердом размере, которая зависит от вида страховой пенсии. Размер выплаты ежегодно индексируется государством.

Накопительная пенсия – это денежные выплаты из средств, накопленных за счет отчислений работодателя, добровольных взносов, материнского капитала и инвестдохода от управления этими средствами негосударственным пенсионным фондом или Социальным фондом России.

Пенсия в системе ОПС – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при достижении пенсионного возраста или установлении инвалидности. Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, называются застрахованными лицами.

Застрахованные лица – граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, в том числе:

- работающие по трудовому договору или договору гражданско-правового характера (так работает большинство людей – наемных работников);
- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, фермеры);
- работающие за пределами Российской Федерации и уплачивающие страховые взносы в Социальный фонд Российской Федерации.

Подтверждением того, что человек стал застрахованным лицом в системе ОПС, является страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования. Страховое свидетельство ОПС выдается при обращении в Социальный фонд России или лично при устройстве на первую работу.

1.2. Государственное пенсионное обеспечение

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается федеральным служащим, военнослужащим и членам их семей, гражданам, пострадавшим в результате Чернобыльской и других радиационных или техногенных катастроф, членам их семей, а также нетрудоспособным гражданам.

Социальная пенсия. Не все могут получить право на страховую пенсию. Это может произойти по разным причинам. Например, если человек является инвалидом с детства и не может работать или в силу жизненных обстоятельств не приобрел необходимый страховой стаж и пенсионные коэффициенты для получения права на страховую пенсию. Такие граждане будут иметь право на социальную пенсию. Возраст, по достижении которого возникает право на социальную пенсию по старости, также будет постепенно увеличиваться, как и пенсионный возраст. К 2028 году мужчинам социальная пенсия по старости будет назначаться по достижении 70 лет, женщинам – по достижении 65 лет. При этом никаких требований относительно страхового стажа или пенсионных коэффициентов для получения социальной пенсии нет. Социальная пенсия является пенсией по государственному обеспечению и выплачивается из средств государственного бюджета.

1.3. Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение

Наряду с государственной системой обязательного пенсионного страхования в России существует негосударственное пенсионное страхование, в рамках которого у россиян есть возможность формировать еще одну пенсию.

Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и в течение определенного времени делать личные взносы. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется корпоративной.

2 СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

Страховая пенсия – это пожизненная ежемесячная выплата гражданам, имеющим трудовой (страховой стаж) стаж и достигшим определенного законом возраста.

Страховая пенсия состоит из суммы пенсионных баллов, умноженных на стоимость одного коэффициента в год выхода на пенсию. Стоимость пенсионного коэффициента меняется ежегодно, в 2025 году она составляет 145 руб. 69 коп.

К страховой части государство доплачивает фиксированную (базовую) пенсию, которая не зависит от стажа. Фиксированная сумма индексируется, в 2025-м году ее размер — 8907 руб. 70 коп.

2.1. Кому положена страховая пенсия

Для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях должны быть соблюдены три условия:

1. **Достижение общеустановленного возраста.** В рамках пенсионной реформы с 2019 года предусмотрено постепенное повышение возраста выхода на пенсию. В 2024 году право на пенсию по старости получили женщины 1966-го и мужчины 1960 года рождения, которым исполнилось 58 лет и 63 года соответственно. В 2025 году из-за переходного периода пенсионной реформы на пенсию по старости не выйдет никто, кроме тех, кто имеет право на досрочную пенсию. Полный переход завершится в 2028 году, когда возраст выхода на пенсию по старости будет 60 и 65 лет соответственно.
2. **Наличие страхового стажа не менее 15 лет.** Страховой стаж включает в себя периоды трудовой деятельности в течение всей жизни человека, за которые уплачивались взносы в Пенсионный или Социальный фонд России. Взносы могут выплачивать работодатель или сами физлица.
3. **Необходимый размер индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК).** Количество пенсионных баллов за год трудовой деятельности зависит от размера дохода, с которого начислялись страховые взносы, и выбранного варианта пенсионного обеспечения. Кроме того, баллы можно получить за социально значимые периоды жизни (например, за участие в спецоперации или отпуск по уходу за ребенком). Величина индивидуального пенсионного коэффициента для назначения пенсии с 2025 года должна быть 30 и выше.

2.2. Досрочное назначение страховой пенсии

Выход на пенсию по старости может быть раньше положенного срока. Основания и категории граждан, которые имеют право уйти на досрочную страховую пенсию, прописаны в статье 30 закона №400-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О страховых пенсиях».

К лицам, имеющим право на досрочную пенсию, относятся:

- люди с длительным трудовым стажем;
- медицинские работники, педагоги и артисты;
- люди, работающие в сложных климатических условиях;
- работники предприятий с вредными и опасными условиями труда;
- некоторые социальные категории граждан (например, многодетные матери, инвалиды и их опекуны).

2.3. Виды страховой пенсии

В России существует три вида страховых пенсий: по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца.

2.3.1. По старости

Самый распространенный вид страховой пенсии в России. В 2024 году для назначения страховой пенсии по старости необходимо одновременное соблюдение трех условий:

- достижение общеустановленного возраста выхода на пенсию (для женщин – 58 лет, для мужчин – 63 года);
- наличие не менее 15 лет страхового стажа;
- наличие пенсионного коэффициента в размере не менее 30 баллов.

Если человек уходит на заслуженный отдых позже определенного законом возраста, то к пенсии начисляется надбавка к страховой и фиксированной части.

Если начисленная пенсия меньше прожиточного минимума пенсионера, Социальный фонд России дополнительно установит федеральную социальную доплату. В 2025 году прожиточный минимум для пенсионера в России составляет 15 250 руб.

Если не хватает стажа или баллов для получения страховой пенсии по старости, государство назначит социальную пенсию. Право получать социальную пенсию возникает на пять лет позже, в 2025 году – с 68 лет у мужчин и 63 лет у женщин. С 1 апреля размер такой выплаты составляет 8 970,70 руб.

Если вам не хватает лишь небольшого количества баллов или стажа перед выходом на пенсию, можно рассмотреть возможность их покупки. Для этого необходимо подать заявление о вступлении в обязательное пенсионное страхование в местное отделение Социального фонда России. Полностью купить пенсию невозможно, можно приобрести не более половины необходимого стажа для оформления страховой пенсии.

2.3.2. По инвалидности

Для получения пенсии человек должен быть официально признан инвалидом. Порядок и условия этой процедуры устанавливаются правительством, а сведения о лице, признанном инвалидом, содержатся в «Единой централизованной цифровой платформе в социальной сфере».

Страховая пенсия по инвалидности назначается людям, признанными инвалидам первой, второй и третьей группы, у которых есть страховой стаж. Требований к минимальному стажу нет, он может быть любым. В случае полного отсутствия у инвалида страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности.

Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии с 1 января 2025 года для инвалидов второй группы составляет 8 907,70 рублей в месяц, или 100% от фиксированной выплаты, инвалидам третьей – 4 453,85 рубля, или 50%. Инвалиды первой группы имеют право на двойной размер фиксированной выплаты – 17 815,40 рублей.

С 1 января 2022 года страховая пенсия инвалидам выплачивается в беззаявительной форме независимо от причины и времени наступления инвалидности.

2.3.3. По случаю потери кормильца

Страховая пенсия по потере кормильца – это выплата, которая назначается иждивенцам умершего, если кормилец имел трудовой (страховой) стаж.

Страховая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти. В случае отсутствия у умершего страхового стажа устанавливается социальная пенсия по случаю потери кормильца.

Пенсию по потере кормильца получают люди, которые находились на иждивении у умершего, то есть полностью зависели от него в материальном плане. При этом получатели выплат должны быть нетрудоспособными.

На пенсию по потере кормильца могут претендовать:

- несовершеннолетние дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца до 18 лет (если они учатся в колледже или вузе по очной программе, то до 23 лет);
- нетрудоспособный супруг или родители кормильца, которые не были у него на иждивении и потеряли источник средств после его смерти;
- дедушка и бабушка пенсионного возраста (или инвалиды), если у них не осталось других родственников, которые должны их содержать;
- супруг, родитель, дедушка или бабушка кормильца, если они воспитывают его иждивенцев младше 14 лет и не работают;
- дети, внуки, братья и сестры кормильца, которых признали инвалидами в детстве.

При назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому ребенку, потерявшему обоих родителей, ИПК определяется путем суммирования индивидуальных пенсионных коэффициентов обоих родителей. По случаю потери кормильца каждому ребенку умершей одинокой матери индивидуальный пенсионный коэффициент увеличивается в два раза.

К полученной сумме также добавляется 50% от фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости. В 2025 году надбавка составляет 4453,85 руб., круглые сироты получают 100% от фиксированной выплаты, то есть 8 907,70 руб.

По данным СФР, средний размер пенсии в России на 1 июля составляет 20975,26. Из них страховая пенсия по старости – 22460,52, по инвалидности – 13792,77 и по случаю потери кормильца – 15187,93.

2.4. Размер страховой пенсии: как рассчитать

Страховую пенсию по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца можно рассчитать по следующей формуле:

СП = ИПК × СИПК + ФВ, где:

– СП – страховая пенсия;

– ИПК – это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

– СИПК – стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии;

– ФВ – фиксированная выплата.

Расчет страховой пенсии по старости в 2025 году выглядит следующим образом:

СП = ИПК × 145,09 + 8 907,70.

Пример: гражданин накопил за трудовую деятельность 50 пенсионных баллов и вышел на заслуженный отдых в 2024 году. Следовательно, СП = 50 × 145,09 + 8970,70 = 16 162,20 руб.

Сведения о стаже, индивидуальном пенсионном коэффициенте и пенсионных накоплениях (если такие были) можно узнать из выписки о состоянии индивидуального лицевого счета СФР.

Получить такой документ в электронном виде можно через портал «Госуслуги», в бумажном – Соцфонде России или МФЦ по месту жительства.

ИНДЕКСАЦИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

С 2025 года корректировка пенсионных выплат будет происходить дважды в год:

– с 1 февраля должны увеличиться базовая (фиксированная) и страховая часть на процент инфляции. По предложению Президента Путина В.В, выплаты пересчитаны с учетом повышения на 9,5% задним числом — уже с 1 января этого года. Эта доплата будет перечислена в феврале.

– с 1 апреля индексация затронет только страховую (стоимость ИПК) и будет зависеть от роста доходов Соцфонда России.

Впервые с 2016 года повышение пенсии коснется работающих пенсионеров.

2.5. Назначение страховой пенсии педагогам

Для работников, которым пенсия назначается не по достижении пенсионного возраста, а после приобретения необходимой выслуги лет (специального стажа), сохраняется право досрочного выхода на пенсию. К таким работникам относятся педагоги, врачи и некоторые другие категории работников. Минимально необходимый спецстаж для назначения пенсии при этом не увеличивается и в зависимости от конкретной профессии, как и раньше, составляет 25 лет.

Вместе с тем начиная с 2019 года выход на пенсию работников перечисленных профессий определяется с учетом переходного пе-

риода по повышению пенсионного возраста. В соответствии с ним назначение пенсии врачам, учителям и артистам постепенно переносится с момента выработки специального стажа. При этом они могут продолжать трудовую деятельность после приобретения необходимой выслуги лет либо прекратить работу.

Пример.

Для выхода на пенсию педагогам требуется 25 лет выслуги в учреждениях образования независимо от возраста и пола. Если педагог выработает необходимый стаж в июле 2025 года, пенсия ему будет назначена в соответствии с общеустановленным переходным периодом по повышению пенсионного возраста – через 5 лет, в июле 2029-го.

Назначение пенсии врачам, учителям и артистам

Год выработки спецстажа	Условия выхода на пенсию	
	Год выхода	Коэффициенты
2019 I полугодие	2019 II полугодие	16,2
2019 II полугодие	2020 I полугодие	18,6
2020 I полугодие	2021 II полугодие	21
2020 II полугодие	2022 I полугодие	23,4
2021	2024	28,2
2022	2026	30
2023	2028	30

III НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Накопительная часть пенсии – это денежные выплаты из средств, накопленных за счет отчислений работодателя, добровольных взносов, материнского капитала и инвестдохода от управления этими средствами негосударственным пенсионным фондом или Социальным фондом России.

3.1. У кого есть пенсионные накопления:

- у граждан 1967 года рождения и моложе за счет того, что их работодатели до 2014 года уплачивали страховые взносы на финансирование накопительной пенсии. С 2014 по 2023 год в соответствии с изменениями в законодательстве страховые взносы направлялись на страховую пенсию. До конца 2025 года также продлен мораторий на формирование накопительной пенсии;
- у мужчин 1953-1966 годов рождения и женщин 1957-1966 годов рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями законодательства;
- у граждан, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, в том числе у участников программы государственного софинансирования пенсий (в нее можно было вступить в 2008-2014 годах);
- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование пенсионных накоплений. С 1 января 2024 года средства маткапитала можно направлять на формирование накопительной пенсии не только матери, но и отца.

Средства накопительной пенсии – **это реальные деньги** (а не баллы, как в страховой пенсии), на которые ежегодно начисляется инвестиционный доход.

3.2. Как получить накопительную пенсию

Получить пенсионные накопления, могут те, кто достиг «старого» пенсионного возраста, — это женщины, которым исполнилось 55 лет, и мужчины с 60 лет. Выплатят их также тем, кому полагается страховая пенсия на льготных условиях до возраста 55/60 лет (например, в 50 лет мать пятерых детей или педагог, имеющий педагогический стаж не меньше 25 лет).

На то, в каком виде и в какие сроки человек может получить средства накопительной пенсии, влияет несколько параметров:

- сумма средств на счете;
- когда обратился за выплатой: по закону это можно сделать с 55 лет женщинам или с 60 лет мужчинам, а также раньше при наличии оснований или позже – при желании;
- из каких источников поступали деньги на счет.

Узнать, где находится накопительная пенсия, их размер, а также откуда приходили деньги, можно в выписке с лицевого счета в Социальном фонде России (СФР) онлайн через портал «Госуслуги», на сайте Соцфонда, лично в МФЦ.

По новым правилам **с 1 июля 2024 года** если ежемесячная выплата накопительной пенсии на момент расчета меньше 10% прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в России, деньги выплатят единовременно. ПМП в 2025 году составляет 15 250 руб., значит, 10% от ПМП составит 1 525 руб. в месяц.

Ожидаемый период выплаты с 2025 года составляет 270 месяцев. Соответственно, размер накоплений для **единоразовой** выплаты должен быть не больше: 270 месяцев × 1525 руб.– 411 750 руб., или с округлением – 412 тыс. руб.

При обращении за выплатой средств накопительной пенсии человеку нужно подать заявление:

- если пенсионные накопления формировались в Социальном фонде России: подайте заявление на получение выплат через личные кабинеты на портале «Госуслуги» или на сайте СФР;
- если пенсионные накопления формировались в негосударственном пенсионном фонде: подайте заявление через личный кабинет вашего НПФ или посетите офис фонда.

В зависимости от того, что за деньги находятся на счете, может быть два основных сценария в 2025 году.

1. На счете нет средств по программе государственного софинансирования накопительной пенсии, а также материнского капитала

В этом случае:

при сумме на счете до 412 тыс. руб. выплатят все средства разом (единовременная выплата);

при сумме на счете свыше 412 тыс. руб. назначат пожизненную ежемесячную прибавку к страховой пенсии от государства.

Пример:

Ольга в 55 лет обратилась в 2025 году за выплатой средств накопительной пенсии. Размер накоплений для единоразовой выплаты должен быть не больше 412 тыс. руб. У Ольги на счету 150 тыс. руб., а значит, всю сумму она получит сразу.

Расчет производится индивидуально. Он зависит как от фиксируемых факторов, например, размера прожиточного минимума пенсионера, так и от личных – текущего возраста человека и суммы на счете. Если женщина обратится за выплатой средств накопительной пенсии в 58 лет, а не в 55, в ее расчете ожидаемый период выплат будет меньше.

Кроме того, женщины с 55 лет и мужчины с 60 лет могут получить средства накопительной пенсии единовременно, если не набрали необходимые пенсионные баллы и стаж для страховой пенсии (30 баллов и 15 лет в 2025 году соответственно).

2. На счете есть средства государственной программы софинансирования накопительной пенсии и/или материнский капитал

Здесь возможны **несколько вариантов** в зависимости от того, что для человека выгоднее.

1. Подать заявление на получение выплаты с учетом средств по программе софинансирования или наличия материнского капитала:
   - при сумме на счете до ₽412 тыс. доступна единовременная выплата;
   - при сумме на счете свыше ₽412 тыс. – только ежемесячная пожизненная выплата.

   Средства софинансирования от государства по накопительной пенсии человек может получить в виде срочной выплаты. Однако если общая сумма на счете в 2025 году будет меньше ₽412 тыс., забрать их можно будет и в виде единовременной выплаты. При этом если превысить этот лимит и подать заявление по «общим правилам», средства софинансирования попадут в пожизненную выплату и забрать их в виде срочной выплаты уже не получится.

2. Подать два отдельных заявления: на получение накопительной пенсии и срочной выплаты. Этот вариант может быть гораздо выгоднее, особенно если у человека на счете скопилась солидная сумма.

   В этом случае размер выплаты будет рассчитываться отдельно:
   - страховые взносы работодателя выплатят полностью при сумме до ₽412 тыс. или в виде ежемесячной пожизненной выплаты при сумме свыше этого лимита;
   - средства по государственной программе софинансирования накопительной пенсии и/или материнский капитал назначат в виде срочной выплаты на 120 месяцев (или более длительный срок).

С 2024 года россияне могут обойти все эти сложные и иногда невыгодные правила выплаты средств накопительной пенсии и сами выбирать, когда и как получать эти деньги. Причем это касается и тех случаев, когда человеку в системе обязательного пенсионного страхования могут назначить только ежемесячную пожизненную выплату. В этом поможет программа долгосрочных сбережений (ПДС).

3.3. Наследование накопительной пенсии

Гражданин имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти. Для определения правопреемников необходимо подать заявление в СФР или в НПФ (в зависимости от того, где формируется накопительная пенсия) и указать своих правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления.

Если такого заявления нет, то правопреемниками считаются родственники:

- в первую очередь дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители);
- во вторую очередь братья, сестры, дедушки и внуки.

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила:

- **до** назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений (за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии);
- **после** назначения ему срочной пенсионной выплаты. В этом случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии);

Если гражданину была установлена выплата накопительной пенсии (пожизненно), в случае его смерти средства пенсионных накоплений правопреемникам не выплачиваются.

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам (наследникам)

Для получения средств пенсионных накоплений умершего гражданина правопреемникам необходимо **не позднее 6 месяцев** со дня его смерти лично, по почте или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг обратиться в СФР или НПФ в зависимости от того, у какого страховщика находятся пенсионные накопления умершего застрахованного лица.

Если указанный срок пропустили, его можно восстановить **только в судебном порядке.**

Перечень документов можно уточнить в фонде. Как правило, это: свидетельство о смерти застрахованного лица, паспорт наследника, СНИЛС умершего и наследника, документы, подтверждающие родственные отношения.

3.4. Назначение накопительной пенсии педагогам

Для лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Закона № 400-ФЗ, накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Законом № 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины ИПК).

Поэтому педагоги имею право обратиться за выплатой накопительной пенсии с момента выработки педагогического стажа 25 лет.

3.5. Перевод накопительной пенсии в НПФ или СФР

Перевести накопительную пенсию из СФР в НПФ и обратно, из одного НПФ в другой по своему желанию можно ежегодно. При этом важно помнить, если осуществлять смену страховщика чаще одного раза в пять лет, он может потерять инвестиционный доход, полученный предыдущим страховщиком.

(!) Чтобы не потерять уже накопленный инвестиционный доход при переводе обратить внимание:

Согласно действующему законодательству НПФ и СФР отражает (фиксирует) сумму средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года начала формирования накоплений гражданина в этом фонде.

При переводе накоплений чаще, чем раз в пять лет (до фиксации фондом суммы, накопленной за 5 лет), деньги переводятся во вновь

выбранный фонд без учета инвестиционного дохода (с потерей). При досрочном переходе из одного фонда в другой, гражданин теряет доход за все годы нахождения в предыдущем НПФ (СФР), которые в совокупности составили менее пяти лет.

Перед принятием решения о досрочном переходе предлагаем ознакомиться с таблицей, чтобы избежать потери части инвестиционного дохода при переходе в другой НПФ/СФР:

Год, когда пенсионные накопления поступили нынешнему страховщику (год вступления в силу договора)	**Сроки первой и последующей пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений**	**Потери части накоплений (дохода или суммы убытка) при подаче заявления о досрочном переходе в 2023 году**
До 2011 включительно, в том числе «молчуны»	31 декабря 2015 года; 31 декабря 2020 года; 31 декабря 2025 года;	за 2021-2023 годы
2012	31 декабря 2016 года; 31 декабря 2021 года; 31 декабря 2026 года	за 2022 и 2023 годы
2013	31 декабря 2017 года; 31 декабря 2022 года; 31 декабря 2027 года	за 2023 год
2014	31 декабря 2018 года; 31 декабря 2023 года; 31 декабря 2028 года	**в полном объеме** без потери инвестиционного дохода
2015	31 декабря 2019 года; 31 декабря 2024 года; 31 декабря 2029 года	за 2020—2023 годы
2016	31 декабря 2020 года; 31 декабря 2025 года; 31 декабря 2030 года	за 2021—2023 годы
2017	31 декабря 2021 года; 31 декабря 2026 года; 31 декабря 2031 года	за 2022 и 2023 годы
2018	31 декабря 2022 года; 31 декабря 2027 года; 31 декабря 2032 года	за 2023 год
2019	31 декабря 2023 года; 31 декабря 2028 года; 31 декабря 2033 года	**в полном объеме** без потери инвестиционного дохода
2020	31 декабря 2024 года; 31 декабря 2029 года; 31 декабря 2034 года	за 2020—2023 годы
2021	31 декабря 2025 года; 31 декабря 2030 года; 31 декабря 2035 года	за 2021—2023 годы
2022	31 декабря 2026 года; 31 декабря 2031 года; 31 декабря 2036 года	за 2022 и 2023 годы
2023	31 декабря 2027 года; 31 декабря 2032 года; 31 декабря 2037 года	за 2023 год

3.6. Порядок перевода накопительной пенсии в СФР (НПФ)

Шаг 1. **Оформить договор ОПС** с выбранным НПФ. При переводе накоплений в СФР оформлять договор не требуется.

Шаг 2. **Подать в СФР заявление о переходе.** Есть два вида заявления о переходе:

- Заявление о переходе (часто называют «о срочном переходе»)

Переход через 5 лет. При переходе перевод средств накопительной пенсии осуществляется через пять лет после года подачи заявления. Например, если вы в 2025 году подали заявление о переходе, то при положительном рассмотрении заявления в СФР, перевод ваших средств и инвестиционного дохода завершится в 2030 году. Ваш текущий страховщик передаст в НПФ всё, что лежит у вас на счёте, в том числе заработанный инвестиционный доход.

- Заявление о досрочном переходе

Переход в следующем году. Если переход осуществляется досрочно, то при положительном рассмотрении заявления в СФР, поданного в 2025г., средства накопительной пенсии будут переведены новому страховщику до 31 марта года, следующего за годом подачи такого заявления, т.е. в 2026 году. Но при этом возможна частичная потеря инвестиционного дохода. Узнать о возможных потерях можно у текущего страховщика или с помощью выписки из СФР на портале Госуслуг.

Оформить заявление о переходе или досрочном переходе возможно одним из 2 способов: в любом удобном отделении СФР или онлайн, через портал Госуслуги (при наличии подтвержденной учетной записи и усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП).

IV ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС).

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) – это простой и понятный сберегательный инструмент. Она дает людям возможность получать дополнительный доход в будущем или создать «подушку безопасности» для особых жизненных ситуаций.

Накопления участников программы формируются благодаря личным взносам, софинансированию от государства, а также переводу своей накопительной пенсии в системе ОПС на личный счет долгосрочных сбережений. Важно, что ежегодно на накопления будет начисляться инвестиционный доход от НПФ. Кроме того, новая программа позволяет получать повышенный налоговый вычет. Его можно реинвестировать, увеличив личные сбережения.

4.1. Условия программы долгосрочных сбережений граждан

- **софинансирование государством** до 36 000 руб. в год в течение десяти лет после вступления в программу. На господдержку смогут рассчитывать те, кто будет делать ежегодные взносы по договору долгосрочных сбережений в сумме не менее 2 000 руб.
- ежегодный **налоговый вычет** на сумму взносов до 400 тыс. руб. в год, возврат на руки от 52 тыс. руб. до 88 тыс. руб. в зависимости от доходов участника программы;
- **накопления застрахованы** Агентством по страхованию вкладов на сумму 2,8 млн. руб.;
- участие в программе возможно с 18 лет;
- деньги аккумулируются в негосударственных пенсионных фондах (НПФ), которые будут их **инвестировать,** чтобы уберечь от инфляции и преумножить;
- НПФ гарантирует **безубыточность** – отсутствие отрицательного инвестиционного дохода, срок безубыточности определяется Договором ДС.

- Начать получать ежемесячные **выплаты** от НПФ можно будет через 15 лет с момента заключения договора **либо с 55 лет для женщин, с 60** – для мужчин (вне зависимости от наличия оснований для досрочного назначения страховой пенсии);
- забрать часть накоплений или всю сумму целиком можно при наступлении **особых жизненных ситуаций** — на оплату дорогостоящего лечения участнику программы, а также при потере кормильца.
- 100% **личных взносов** с инвестиционным доходом могут быть получены в любое время
- сбережения на счетах участников ПДС в НПФ не подлежат искам третьих лиц, судебный пристав не может наложить арест на эти деньги.

4.2. Софинансирование государства

Для получения доплаты от государства участник программы должен будет внести взносы в размере не менее 2 000[1] рублей за год. Максимальный размер доплаты одному человеку (даже если он оформит несколько договоров ПДС) составит 36 000 рублей в год. Но точный размер взноса государства будет зависеть от суммы взносов участника программы и от **месячного дохода**:

- при среднемесячном доходе до 80 000 рублей в месяц полагается доплата из расчета 1:1. То есть, государство добавит рубль на каждый рубль, который человек внесет на счет в ПДС. Чтобы получить максимальные 36 000 рублей от государства в год, нужно самому вложить не меньше этой суммы;
- при зарплате от 80 000 до 150 000 рублей коэффициент составит 1:2 – рубль от государства на каждые два рубля, которые внесет вкладчик;
- с доходами от 150 000 рублей – 1:4.

Государство будет софинансировать вложения в ПДС в течение десяти лет с момента первого взноса в программу.

Если вы в разное время откроете несколько счетов ПДС, доплата будет приходить на каждый из них – в пределах общего лимита. Но период софинансирования закончится через десять лет после того, как вы пополните именно первый счет в программе.

---

[1] В эту величину не включаются средства пенсионных накоплений, переведенные из системы обязательного пенсионного страхования, а также денежные средства, которые вы получили из другого НПФ при прекращении действия договора или его расторжении.

4.3. Как получить средства программы долгосрочных сбережений

1. Если прошло **15 лет участия в программе,** накопления можно получить по выбору вкладчика:

- можно забрать сразу все накопления: личные взносы, взносы государства, инвестиционный доход от Фонда
- назначить ежемесячные выплаты на срок, определяемый вкладчиком, но не менее установленного договором (например, в НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ – 1 год, в СберНПФ -5 лет)
- назначить пожизненные периодические выплаты;

2. **Достижение возраста** 60 (шестьдесят) лет (для мужчин) или 55 (пятьдесят пять) лет (для женщин), накопления можно получить:

- назначить ежемесячные выплаты на срок, определяемый вкладчиком, но не менее установленного договором (например, в НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ – 1 год, в СберНПФ -5 лет)
- назначить пожизненные периодические выплаты;

Если **денег на счете недостаточно** для начисления пожизненной периодической выплаты в размере 10% и более от прожиточного минимума пенсионера в целом по России, осуществляется единовременная выплата по Договору в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений

3. При наступлении **особых жизненных ситуаций**: на оплату дорогостоящего лечения участнику программы (перечень видов дорогостоящего лечения утвержден распоряжением Правительства России от 29.11.2023 № 3392-р), а также при потере кормильца можно **забрать часть накоплений или всю сумму целиком** досрочно с начисленным инвестиционным доходом

4. Вложенные **личные средства** с начисленным доходом можно **забрать в любое время** до наступления оснований назначения выплат в размере, который определен договором. В этом случае НПФ может установить в договоре понижающие коэффициенты для досрочного снятия денег.

При этом пенсионные накопления, а также средства, внесенные государством, и инвестиционный доход, полученный на эти средства, забрать не получится. Они **останутся на счете** до достижения возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин или истечения 15 лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений.

Если оформить выплату средств программы долгосрочных сбережений, за исключением случаев особой жизненной ситуации, **софинансирование от государства прекратится.**

4.4. Налоговый вычет по ПДС

Участники программы долгосрочных сбережений могут воспользоваться налоговым вычетом до 52 тыс. рублей ежегодно при уплате взносов в ПДС до 400 тыс. рублей.

Если у участника программы долгосрочных сбережений есть доход, облагаемый по ставке 15%, то максимальный размер вычета составит 60 тыс. рублей. Возврат в размере 88 тыс. рублей возможен при получении высоких налогооблагаемых доходов – свыше 50 млн рублей в год.

Получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения можно тремя способами.

1. Оформление вычета через налоговый орган по месту жительства. Для этого необходимо заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании года, в котором была произведена уплата сберегательных взносов. предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию и собранный пакет документов.

2. Возврат вычета через работодателя. Предоставляется через бухгалтерию по месту работы при условии, что сберегательные взносы удерживаются из заработной платы и перечисляются в НПФ работодателем. Для этого требуется подать по месту работы соответствующее заявление. С этого момента работодатель будет предоставлять налоговый вычет при каждом удержании сберегательного взноса по ПДС из вашей заработной платы.

3. Оформление вычета в упрощенном порядке через личный кабинет налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы. Заявление на получение налогового вычета заполняется автоматически на основании сведений, о доходах, поступающих в налоговые органы за соответствующий год. После подачи заявления инспекция проведет проверку. По истечении 30 календарных дней инспекция примет решение о выплате вычета.

   При этом пенсионные накопления, а также средства, внесенные государством, и инвестиционный доход, полученный

на эти средства, забрать не получится. Они останутся на счете до достижения возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин или истечения 15 лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений.

Налоговый вычет будет предоставляться только по трем действующим договорам.

4.5. Наследование средств долгосрочных сбережений

100% накопленных средства наследуются. Средства долгосрочных сбережений могут быть выплачены правопреемникам в следующих случаях:

- если смерть участника наступила до назначения ему периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;
- если смерть участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору.

Если участнику программы были установлены **пожизненные** периодические выплаты, в случае его смерти средства пенсионных накоплений правопреемникам **не выплачиваются.**

Участник имеет право заранее в договоре или в заявлении определить правопреемников средств долгосрочных сбережений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти.

Если такого заявления нет, то правопреемниками считаются родственники:

- в первую очередь дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители);
- во вторую очередь братья, сестры, дедушки и внуки.

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам (наследникам)

Для получения средств пенсионных накоплений умершего гражданина правопреемникам необходимо не позднее 6 месяцев со дня его смерти обратиться в НПФ.

Если указанный срок пропустили, его можно восстановить только в судебном порядке.

4.6. Как перевести накопительную пенсию в ПДС

Для перевода накопительной пенсии в ПДС нужно подать заявление в негосударственный пенсионный фонд, в котором формиру-

ются средства накопительной пенсии, заявление о единовременном взносе, предусматривающее перевод пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений.

Если на формирование пенсионных накоплений были направлены средства **материнского капитала,** то при переводе средств пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений **материнский капитал возвращается в Социальный фонд** России для последующего использования его на иные цели.

Если пенсионные накопления находятся в ином НПФ или Социальном фонде России, для направления их в ПДС необходимо **сначала перевести в негосударственный пенсионный фонд,** с которым гражданин заключил или планирует заключить договор по программе долгосрочных сбережений, затем подать заявление о единовременном взносе

Зачем переводить накопительную пенсию:

- Получить доступ к средствам в особых жизненных ситуациях, например, на оплату дорогостоящего лечения или при потере кормильца;
- Возможность устанавливать срок выплаты: например, в НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»- это от 1 года и дольше с 55 лет для женщин или с 60 лет для мужчин, а также через 15 лет участия;
- Снять всю сумму без ограничений через 15 лет. А если размер пожизненной выплаты меньше 10% минимального прожиточного минимума пенсионера, то снять деньги разом можно уже в 55 лет для женщин или в 60 лет для мужчин.

4.7. Перевод средств ПДС в другой НПФ

Перевести свои средства из одного негосударственного пенсионного фонда в другой без потери инвестиционного дохода и каких-либо комиссий можно через пять лет после подачи в фонд соответствующего заявления. При этом начать делать взносы в другой фонд можно сразу, не дожидаясь перевода своих средств.

4.8. Как принять участие в программе долгосрочных сбережений

1 **Заключите договор долгосрочных сбережений с НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»**

по ссылке https://ipp.dfnpf.ru/?agent_id=40&ipp=pds

или qr-коду

2 **Сделайте взнос не менее 2 000 руб. за календарный год.**

3 Вы можете перевести средства пенсионных накоплений (ОПС) в ПДС.

4 Отслеживайте накопления в личном кабинете на сайте НПФ https://lk.dfnpf.ru/auth/

ОСТАЛИСЬ ВОПРОСЫ? БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ

Лившиц Константин
Директор филиала «Образование и наука»
АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

+7 916 673 38 70
K.Livshits@dfnpf.ru