

Расчет размера **накопительной пенсии** определяется в соответствии со статьей 7 ФЗ-424 «О накопительной пенсии» по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т},$$

где **НП** - размер накопительной пенсии;

ПН - 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, с которого ему назначается накопительная пенсия.

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии*.

* продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии **ежегодно** определяется федеральным законом (пример расчета указан в Расчете 1).

** в соответствии со статьей 17 ФЗ-424 «О накопительной пенсии» застрахованным лицам, которым назначена досрочная страховая пенсия по старости ожидаемый период выплаты ежегодно начиная с 1 января 2013 года (с 1 января соответствующего года) **увеличивается на один год**. При этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при наступлении права на назначение накопительной пенсии до достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) (пример расчета указан в Расчете 2).

*** в соответствии со статьей 7 пункт 3 ФЗ-424 «О накопительной пенсии» при назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии **сокращается на 12 месяцев** за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев (пример расчета указан в Расчете 3).

Пример расчета накопительной пенсии:

| Требуемые параметры | <u>Расчет 1*</u> | <u>Расчет 2**</u> | <u>Расчет 3***</u> |
|--|---|---|--|
| пол | женский | женский | женский |
| дата рождения | 01.12.1966 | 12.10.1971 | 01.12.1961 |
| дата обращения в фонд | 01.02.2022 | 01.02.2022 | 01.02.2022 |
| дата приобретения права на накопительную пенсию | 01.12.2021 | 24.11.2021 | 01.12.2016 |
| размер страховой пенсии по старости (руб) | 16735,39 | 16735,39 | 16735,39 |
| сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица | 380218,82 | 380218,82 | 380218,82 |
| кол-во месяцев ожидаемого периода выплаты - Т | 264 | 312=264+(12*4) | 204=264-(12*5) |
| расчет размера накопительной пенсии | $380218,82 / 264 = 1440,22$ | $380218,82 / 312 = 1218,65$ | $380218,82 / 204 = 1863,82$ |
| определение соотношения размера накопительной пенсии к сумме накопительной пенсии и страховой пенсии по старости | $1440,22 / ((380218,82 / 264) + 16735,39) * 100 = 7,92\%$ | $1218,65 / ((380218,82 / 312) + 16735,39) * 100 = 6,79\%$ | $1863,82 / ((380218,82 / 204) + 16735,39) * 100 = 10,02\%$ |
| Заключение | соотношение размера накопительной пенсии к сумме размера страховой пенсии и размера накопительной пенсии равно 7,92%. Размер накопительной пенсии равен 1440,22 (руб.) | соотношение размера накопительной пенсии к сумме размера страховой пенсии и размера накопительной пенсии равно 6,79%. Размер накопительной пенсии равен 1218,65 (руб.) | соотношение размера накопительной пенсии к сумме размера страховой пенсии и размера накопительной пенсии равно 10,02%. Размер накопительной пенсии равен 1863,82 (руб.) |

ВАЖНО!!! В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, **не учитываются в составе средств пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии** этому застрахованному лицу.

Расчет размера **срочной пенсионной выплаты** определяется в соответствии со статьей 5 ФЗ-360 «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» по формуле:

$$СП = ПН / Т,$$

где **СП** - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - 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.

Т - 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)** (примеры расчетов указаны в *Расчете 1* и *Расчете 2*).

Пример расчета срочной пенсионной выплаты:

| Требуемые параметры | <u>Расчет 1</u> | <u>Расчет 2</u> |
|--|--|---|
| пол | мужской | мужской |
| дата рождения | 08.03.1961 | 08.03.1961 |
| дата обращения в фонд | 22.02.2022 | 22.02.2022 |
| дата приобретения права на накопительную пенсию | 08.03.2021 | 08.03.2016 |
| сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица | 168500,00 | 168500,00 |
| кол-во месяцев ожидаемого периода выплаты – Т, указанное в заявлении | 120 = (10 лет) | 180 = (15 лет) |
| расчет размера срочной пенсионной выплаты | $168500,00 / 120 = 1404,17$ | $168500,00 / 180 = 936,11$ |
| Заключение | Размер срочной пенсионной выплаты равен 1404,17 (руб.) | Размер срочной пенсионной выплаты равен 936,11 (руб.) |

ВАЖНО!!! Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления 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.

Дата и основание приобретения права на накопительную пенсию, размер страховой пенсии по старости, определяется на основании информации, предоставляемой Пенсионным фондом РФ и его территориальными отделениями согласно Приказу Минтруда России от 11.03.2016 № 96н "Об утверждении Порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений".