

Примеры расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета в 2021 году

Пример 1

Мужчина 15.03.1961 года рождения.

Право на выплаты за счет средств пенсионных накоплений возникает по достижении возраста 60 лет (с 15.03.2021 г.).

По состоянию на дату обращения застрахованного лица в Фонд (18.03.2021 г.) на пенсионном счете накопительной пенсии отражена сумма средств пенсионных накоплений в размере 370 000 рублей.

В соответствии с положениями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» Накопительная пенсия назначается со дня обращения. Расчет размера накопительной пенсии производится 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 и определяемого в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ.

С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом. Количество месяцев ожидаемого периода выплаты на 2021 г. установлено Федеральным законом от 08.12.2020 г. № 389-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2021 год» и составляет 264 месяца.

Размер накопительной пенсии в данном примере составляет:

$$\text{НП} = 370\,000 / 264 = 1\,401,51 \text{ рубль в месяц.}$$

Пример 2

Мужчина 15.03.1961 года рождения.

Право на выплаты за счет средств пенсионных накоплений возникает по достижении возраста 60 лет (с 15.03.2021 г.).

По состоянию на дату обращения застрахованного лица в Фонд (18.03.2021 г.) на пенсионном счете накопительной пенсии отражена сумма средств пенсионных накоплений в размере 500 000 рублей, из которых:

- 370 000 рублей – страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и доход от их инвестирования;

- 130 000 рублей – дополнительные страховые взносы, средства софинансирования пенсионных накоплений и доход от их инвестирования.

Порядок расчета размера срочной пенсионной выплаты установлен Федеральным законом от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»:

$$СП = ПН / Т$$

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, 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, 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»;

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).

Застрахованное лицо указало в заявлении о назначении срочной пенсионной выплаты 120 месяцев.

Размер срочной пенсионной выплаты составляет:

$$СП = 130\,000 / 120 = 1\,083,33 \text{ рубля ежемесячно.}$$

Выплата за счет средств пенсионных накоплений, сформированных из страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и дохода от их инвестирования (370 000 рублей) при этом назначается в порядке, аналогичном указанному в Примере 1.