

УДК 349.3

Накопительные пенсии: порядок и перспективы

Круль Стефания Ярославовна, студент, Западно-Сибирский филиал Российского государственного университета правосудия, avtor@npzhdialog.ru

Крючкова Арина Владиславовна, студент, Западно-Сибирский филиал Российского государственного университета правосудия, avtor@npzhdialog.ru

В статье рассматриваются категории граждан, имеющих право на накопительную пенсию. Обсуждаются виды выплат пенсионных накоплений, установленные законодательством Российской Федерации, а также формула, по которой осуществляется расчет накопительной пенсии. Кроме того, статья посвящена условиям назначения накопительной пенсии. Одними из ключевых нововведений в законодательстве, регулирующем накопительные пенсии, стали изменения, касающиеся применения средств материнского (семейного) капитала.

Ключевые слова: накопительная пенсия, выплаты накопительной пенсии, срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты, материнский (семейный) капитал.

Накопительные пенсии становятся важным инструментом личного финансового планирования и социальной стабильности в стране. Данный инструмент позволяет гражданам формировать личные сбережения для обеспечения достойного уровня жизни в пожилом возрасте. Введение накопительных пенсий способствует повышению финансовой грамотности населения, стимулируя людей к долгосрочному планированию.

Право на накопительную пенсию имеют граждане России, являющиеся застрахованными лицами в системе обязательного пенсионного страхования, при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

С 1 января 2019 г. (по общему правилу) право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента).

Для некоторых категорий граждан, имеющих право на досрочную пенсию, (имеющих необходимый стаж определенных работ, либо работ в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, матерям 5 детей, родителям или опекунам детей-инвалидов) накопительная пенсия назначается по достижении возраста или срока, определяемого согласно законодательству, действующему до 31 декабря 2018 г. [1].

Существует важное условие, при котором накопительная пенсия будет назначена. Она выплачивается только в том случае, если ее расчетный размер на день назначения превышает 10 % от величины прожиточного минимума пенсионера, установленного на федеральном уровне в Российской Федерации. Этот порог установлен для того, чтобы избежать ситуации, когда выплата накопительной пенсии оказывается незначительной.

Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле: пенсионные накопления / ожидаемый период выплаты (в месяцах).

За счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты накопительной пенсии, срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты. Каждый из этих видов выплат средств пенсионных накоплений отличается друг от друга.

Накопительная пенсия — это пожизненная ежемесячная выплата, размер которой напрямую зависит от суммы накоплений на индивидуальном лицевом счете (ИЛС) гражданина. С 1 января 2024 г. (в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2023 г. N 551-ФЗ [2]) расчет этой пенсии существенно изменился.

Ключевое новшество — введение фиксированного ожидаемого периода выплаты, равного 264 месяцам (22 годам). Это означает, что независимо от возраста выхода на пенсию и предполагаемой продолжительности жизни пенсионера, его накопления будут распределены на этот конкретный срок. Прежний механизм расчета, учитывавший индивидуальные показатели продолжительности жизни, был признан недостаточно эффективным и подверженным значительным колебаниям.

Новая система, базирующаяся на 264-месячном периоде, обеспечивает большую предсказуемость и стабильность выплат, позволяя гражданам более точно планировать свой бюджет на пенсию. Размер ежемесячной выплаты рассчитывается путем деления общей суммы накоплений на ИЛС (по состоянию на день назначения пенсии) на 264. Однако, система не лишена некоторых нюансов. Например, если гражданин скончается до истечения 264 месяцев, оставшаяся часть накоплений, как правило, наследуется его близкими родственниками согласно действующему законодательству. Порядок наследования регулируется Гражданским кодексом РФ и может варьироваться в зависимости от наличия завещания и состава наследников.

Срочная пенсионная выплата определяется самим гражданином, однако ее минимальная продолжительность составляет 10 лет. Она назначается и выплачивается по достижении возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, при условии наличия необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК), как это предусмотрено Федеральным законом «О страховых пенсиях» от 28 декабря 2013 г. N 400-ФЗ [3].

Для лиц, указанных в ч. 1 ст. 30, ст. 31, ч. 1 ст. 32 и ч. 2 ст. 33 Федерального закона N 400-ФЗ, срочная пенсионная выплата назначается по достижении определенного возраста или по истечении срока, установленного данным законом на 31 декабря 2018 г., при соблюдении условий, позволяющих на досрочное назначение страховой пенсии по старости, таких как наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ, а также установленной величины ИПК.

Срочная пенсионная выплата предоставляется лицам, у которых сформированы пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов, включая взносы работодателя, государственные взносы на софинансирование в рамках Программы государственного софинансирования накопительной пенсии, а также доходов от этих инвестиций и средств материнского (семейного) капитала, направленных на будущую пенсию и доходов от их инвестирования.

Еще одним видом выплат средств пенсионных накоплений является единовременная выплата средств пенсионных накоплений. Под ней понимается одноразовая выплата всех сформированных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица средств пенсионных накоплений в случае, если на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица недостаточно средств пенсионных накоплений для назначения ему накопительной пенсии. Получателями данной выплаты являются:

— лица, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со ст. 6 Федерального закона «О накопительной пенсии» от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ (из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов (с учетом переходных положений)) — по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

— лица, у которых размер накопительной пенсии составляет 10 % или менее от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с п. 2 ст. 4 Федерального закона от 24 октября 1997 г. N 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» [4], — по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в ч. 2 ст. 6 Федерального закона N 424-ФЗ, — по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом N 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 г., 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).

Ключевыми новшествами в законодательстве, регулирующем накопительные пенсии, стали корректировки, касающиеся использования средств материнского (семейного) капитала.

Лица, владеющие материнским капиталом (за исключением лиц, которые осуществили перевод средств пенсионных накоплений на формирование пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений), вправе направить средства материнского капитала (их часть) на финансирование накопительной пенсии.

Данное решение не является окончательным: до момента назначения накопительной пенсии существует возможность отказаться от использования средств в этом направлении, при условии их перенаправления на улучшение жилищных условий, приобретение товаров и оплату услуг для социальной адаптации детей-инвалидов или получение образования детьми. Средства должны быть

направлены на указанные цели в течение 6 месяцев с момента получения владельцем сертификата информации от Фонда пенсионного и социального страхования (далее — СФР) о поступлении возвращенных средств на счет СФР. Этот срок может быть продлен на дополнительные 6 месяцев при условии подачи владельцем сертификата соответствующего заявления. Если указанные сроки будут пропущены, средства материнского капитала будут направлены на финансирование накопительной пенсии.

Важным является и то, что с 1 января 2024 г. в России работает программа долгосрочных сбережений. Если владелец сертификата на материнский (семейный) капитал, имеющий пенсионные накопления, состоящие не только из средств материнского (семейного) капитала, решит перевести пенсионные накопления в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, то средства материнского (семейного) капитала вместе с доходом, полученным от их инвестирования, будут возвращены в СФР и в дальнейшем могут быть потрачены владельцем сертификата на любые установленные цели (улучшение жилищных условий, оплата обучения и т. д.).

Правила отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии Утверждены Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 26 апреля 2023 г. N 341н «Об утверждении Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии» [5].

Также стоит обратить внимание на перспективы накопительной пенсии. С 1 января 2025 г. граждане России смогут одновременно получить из своих пенсионных накоплений до 412 тыс. руб. Эта сумма увеличится более чем на 17 % по сравнению с 2024 г., что соответствует росту на 61 тыс. руб. Увеличение связано с индексацией прожиточного минимума и продлением ожидаемого периода начисления пенсий в стране.

Согласно законопроекту о бюджете Фонда пенсионного и социального страхования в 2025 г. накопительную пенсию будут ежемесячно получать примерно 141 тыс. россиян, при этом ее средний размер составит чуть более 1,4 тыс. рублей. Разовую выплату смогут оформить свыше 713,1 тыс. граждан, и ее средний размер составит около 63 тыс. руб.

Таким образом, институт накопительной пенсии в России не только отвечает на современные экономические вызовы, но и способствует реализации принципов социальной справедливости, обеспечивая гражданам более стабильное и справедливое пенсионное обеспечение.

Примечания

1. Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ «О накопительной пенсии». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.11.2024).
2. Федеральный закон от 27.11.2023 N 551-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2024 год». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.11.2024).
3. Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.11.2024).
4. Федеральный закон от 24.10.1997 N 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.11.2024).
5. Приказ Минтруда России от 26.04.2023 N 341н «Об утверждении Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 24.11.2024).

English version

Funded pensions: order and prospects

Krul' Stefaniya Yaroslavovna, student, West Siberian Branch of the Russian State University of Justice

Kryuchkova Arina Vladislavovna, student, West Siberian Branch of the Russian State University of Justice

The article examines the categories of citizens entitled to a funded pension. The types of pension savings payments established by the legislation of the Russian Federation are discussed, as well as the formula by which the funded pension is calculated. In addition, the article is devoted to the conditions for the appointment of a funded pension. One of the key innovations in the legislation regulating funded pensions has been the changes related to the use of maternity (family) capital.

Keywords: funded pension, funded pension payments, fixed-term pension payments, lump-sum payments, maternal (family) capital.