



СОЦИАЛЬНЫЙ
ФОНД РОССИИ

Информация представлена
по состоянию на январь 2025 года

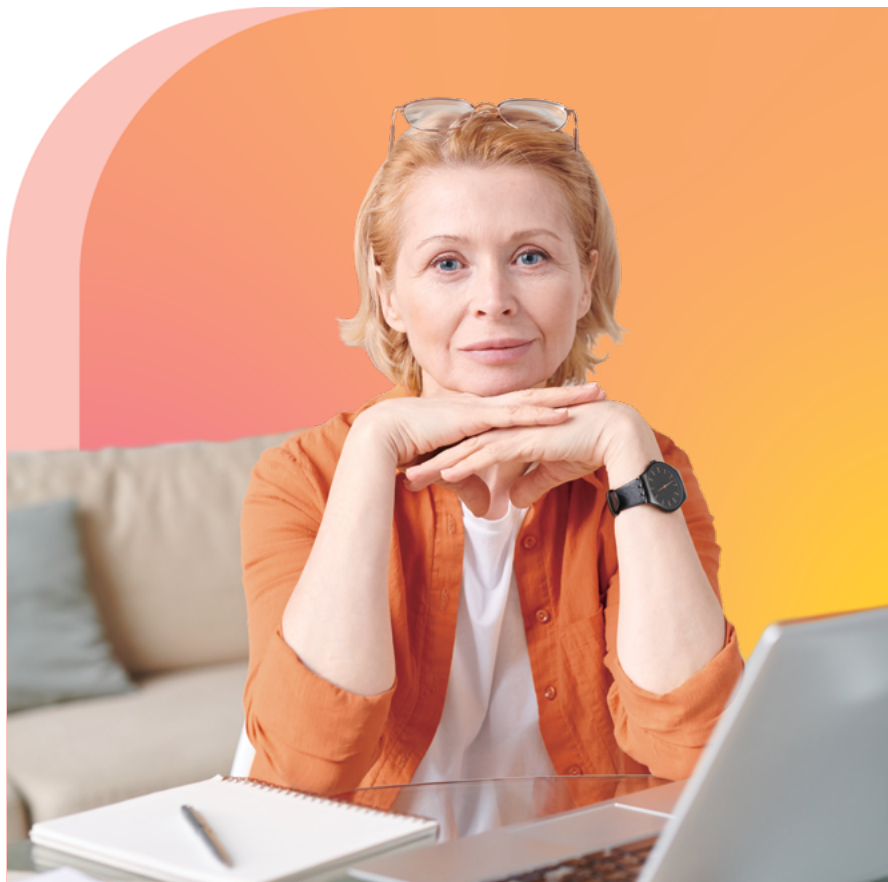
ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ: ФОРМИРОВАНИЕ, ИНВЕСТИРОВАНИЕ, ВЫПЛАТА

- У кого есть пенсионные накопления
- Виды пенсионных накоплений
- Система гарантирования прав застрахованных лиц



Ваш фонд
в социальных
сетях

sfr.gov.ru



Содержание

Принцип формирования пенсионных накоплений	1
Два подхода к формированию пенсии	2
Пенсионные накопления в системе ОПС	3
Управление пенсионными накоплениями	4
Система гарантирования прав застрахованных лиц	5
Смена страховщика	6
Досрочный переход от одного страховщика к другому	8
Выплата средств пенсионных накоплений	10
Как выгоднее	15
Социальный фонд России онлайн	16



Принцип формирования пенсионных накоплений

Накопления в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) формируются в основном за счет страховых взносов. До 2014 года их главным источником были обязательные взносы работодателей, в составе которых выделялись две части. Одна из них шла на формирование пенсионных накоплений. Затем эта программа была остановлена. В настоящее время все 22% с зарплат, которые работодатели отчисляют на обязательное пенсионное страхование, направляются на страховые пенсии. Накопления в системе ОПС формируются в добровольном порядке за счет дополнительных страховых взносов, уплачиваемых гражданами самостоятельно или через работодателей, а также за счет средств материнского (семейного) капитала.

Существует также негосударственная пенсия, которая формируется в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Система НПО является самостоятельной и дополнительной по отношению к ОПС и реализуется негосударственными пенсионными фондами (НПФ).

Гражданин выбирает программу, которую предлагает тот или иной НПФ, заключает с ним договор и самостоятельно уплачивает взносы в рамках выбранной программы, накапливая средства на негосударственную пенсию. НПФ также предлагают корпоративные пенсионные программы для организаций и их сотрудников.

Отличие негосударственного пенсионного обеспечения от обязательного пенсионного страхования — в условиях формирования и выплаты пенсии: в системе ОПС они определяются государством, а в НПО — договором и пенсионными правилами.



Два подхода к формированию пенсии

Пенсия в системе
обязательного страхования



- Формируется в обязательном порядке
- Может состоять только из страховой пенсии или из страховой и накопительной пенсий
- Страховая пенсия выплачивается Социальным фондом России (СФР), а накопительная — СФР или НПФ, в зависимости от того, где формировались пенсионные накопления на день обращения за назначением накопительной пенсии

Пенсия в системе негосударствен-
ного пенсионного обеспечения



- Формируется в добровольном порядке
- Может формироваться гражданами самостоятельно, а также в рамках корпоративных программ с участием работодателя
- Выплачивается негосударственным пенсионным фондом



Пенсионные накопления в системе ОПС

Средства пенсионных накоплений имеются:

У мужчин 1953 — 1966 годов рождения и женщин 1957 — 1966 годов рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002 — 2004 годах



Средства пенсионных накоплений, сформированные в указанный период, подлежат инвестированию и выплачиваются застрахованному лицу при возникновении права

У граждан 1967 года рождения и моложе — за счет страховых взносов, уплаченных работодателем в Социальный фонд России с 2002 по 2013 год



С 2014 года все страховые взносы работодателей идут на формирование только страховой пенсии их работников; новыми взносами пенсионные накопления не пополняются, сформированные до 2014 года средства инвестируются

У участников программы государственного софинансирования пенсии



У тех, кто направил средства материнского капитала на формирование накопительной пенсии



У граждан, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию для уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию



У этих граждан пенсионные накопления в системе ОПС по-прежнему формируются, несмотря на то, что с 2014 года обязательные страховые взносы работодателей направляются только на страховые пенсии



» СТРАХОВЩИК

Страховщиком по ОПС может быть как Социальный фонд России, так и негосударственный пенсионный фонд, входящий в систему гарантирования прав застрахованных лиц*. Граждане вправе передавать свои средства от одного страховщика другому для инвестирования на финансовом рынке управляющими компаниями (УК).

» УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

Социальный фонд России инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию ВЭБ.РФ и частные УК, с которыми у него заключен договор доверительного управления. На основе их списка граждане, формирующие накопления в СФР, могут сами выбирать управляющую компанию. Негосударственные пенсионные фонды также инвестируют накопления через УК. Но они не позволяют выбирать управляющую компанию.

» ВЫБОР НПФ

Важно внимательно подходить к выбору негосударственного пенсионного фонда в качестве страховщика. Для этого следует изучить его опыт, репутацию, показатели инвестирования пенсионных накоплений. Полная информация об НПФ размещена на сайте Банка России и на сайтах самих фондов.

Выбор страховщика — это личное решение каждого гражданина. Требовать перевода средств пенсионных накоплений в тот или иной НПФ не имеют права ни работодатель, ни агентства по трудоустройству, ни коммерческие банки при кредитовании.

* Список негосударственных пенсионных фондов, которые вошли в систему гарантирования прав застрахованных лиц, размещен на сайтах Центрального банка России cbr.ru и Агентства по страхованию вкладов asv.org.ru.



Система гарантирования прав застрахованных лиц

Система гарантирования прав застрахованных лиц функционирует с 1 января 2015 года. Ее задачи — обеспечение прав, законных интересов граждан и установление ответственности всех участников системы ОПС за сохранность средств пенсионных накоплений. Участники системы — организации, осуществляющие пенсионное страхование.

Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, являются участниками системы гарантирования.

Социальный фонд России и негосударственные пенсионные фонды **ежегодно делают взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений**, управляет которым Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Агентство возмещает из него недостаток средств накоплений в случае лишения фонда лицензии Банка России или наступления другого гарантийного случая. Кроме того, предусмотрено восполнение дефицита средств за счет резервов по обязательному пенсионному страхованию, созданных самими фондами*.

АННУЛИРОВАНИЕ ЛИЦЕНЗИИ НПФ

Гражданину не нужно принимать специальные меры, чтобы вернуть пенсионные накопления, если Банк России аннулировал лицензию НПФ, с которым заключен договор.

Начиная с даты аннулирования лицензии НПФ новым страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования становится Социальный фонд России.

Сумма средств пенсионных накоплений, гарантированная к передаче в СФР, равна номиналу, то есть сумме взносов, которые уплатили работодатели, без учета инвестиционного дохода.

* В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «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».

Кроме того, передаче в СФР подлежат средства, уплаченные в рамках программы государственного софинансирования пенсии, и средства материнского капитала, направленные на формирование накопительной пенсии матери или отца (в случаях, предусмотренных законодательством).

Если сумма, вырученная от реализации активов НПФ Агентством по страхованию вкладов, превысит гарантируемый номинал, то средства в размере превышения также поступят в СФР для восстановления или частичного восстановления застрахованным лицам потерянного инвестиционного дохода.



Смена страховщика

При переводе средств накоплений из Социального фонда России в НПФ и обратно, а также из одного НПФ в другой происходит смена страховщика. При переходе из государственной управляющей компании в частную, а также при выборе другой управляющей компании смены страховщика не происходит — им остается Социальный фонд России.

Пользоваться правом на смену страховщика можно ежегодно путем подачи заявления о переходе, который осуществляется один раз в пять лет, или о досрочном переходе, который можно совершить в следующем календарном году.

Решение о досрочной замене страховщика важно принимать очень ответственно и осторожно. Этот шаг может повлечь за собой потерю инвестиционного дохода, а в случае отрицательного результата инвестирования — уменьшение средств пенсионных накоплений на сумму инвестиционного убытка. Исключение — случаи, когда совпадают год подачи заявления о досрочном переходе и год пятилетней фиксации размера сформированных средств пенсионных накоплений.

Если страховщиком гражданина является Социальный фонд России, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

С 2019 года при подаче заявления о досрочном переходе к новому страховщику (раньше истечения пяти лет) гражданам предоставляется информация об условиях такого перехода. Посредством уведомления через портал госуслуг gosuslugi.ru или территориальный орган СФР они извещаются о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, которая в результате будет удержана, или о сумме убытка, не подлежащей в результате гарантийному возмещению.

При подаче заявления о досрочном переходе гражданин вправе изменить свое решение и до конца календарного года уведомить СФР об отказе от смены страховщика. Можно также запретить СФР рассматривать заявления о переходе (в том числе досрочном), которые поданы любыми другими способами, кроме личного вручения сотруднику клиентской службы Социального фонда России.



Досрочный переход от одного страховщика к другому*

Год, в котором началось формирование пенсионных накоплений у текущего поставщика	Год первой и последующей пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Потеря средств пенсионных накоплений при досрочном переходе	
		При положительном результате инвестирования	При отрицательном результате инвестирования
2011 или один из предшествовавших	31 декабря 2015, 2020 и 2025	Нет потерь	Нет убытка
2012	31 декабря 2016, 2021 и 2026	Потеря инвестиционного дохода за 2022 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2022 — 2025 годы
2013	31 декабря 2017, 2022 и 2027	Потеря инвестиционного дохода за 2023 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2023 — 2025 годы
2014	31 декабря 2018, 2023 и 2028	Потеря инвестиционного дохода за 2024 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2024 — 2025 годы
2015	31 декабря 2019, 2024 и 2029	Потеря средств пенсионных накоплений за 2025 год	Убыток от инвестирования за 2025 год
2016	31 декабря 2020, 2025 и 2030	Нет потери инвестиционного дохода	Нет убытка
2017	31 декабря 2021 и 2026	Потеря инвестиционного дохода за 2022 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2022 — 2025 годы
2018	31 декабря 2022 и 2027	Потеря инвестиционного дохода за 2023 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2023 и 2025 годы

* В данной таблице приводятся только варианты, когда гражданин пишет заявление о досрочном переходе в 2025 году, а передача средств пенсионных накоплений выбранному страховщику будет осуществляться в 2026 году.

Год, в котором началось формирование пенсионных накоплений у текущего поставщика	Год первой и последующей пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Потеря средств пенсионных накоплений при досрочном переходе	
		При положительном результате инвестирования	При отрицательном результате инвестирования
2019	31 декабря 2023 и 2028	Потеря инвестиционного дохода за 2024 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2024 — 2025 годы
2020	31 декабря 2024 и 2029	Потеря инвестиционного дохода за 2025 год	Убыток за 2025 год
2021	31 декабря 2025 и 2030	Нет потери инвестиционного дохода	Нет убытка
2022	31 декабря 2026 и 2031	Потеря инвестиционного дохода за 2022 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2022 — 2025 годы
2023	31 декабря 2027 и 2032	Потеря инвестиционного дохода за 2023 — 2025 годы	Убыток от инвестирования за 2023 — 2025 годы
2024	31 декабря 2028 и 2033	Потеря инвестиционного дохода за 2024 — 2025 годы	Убыток за 2024 — 2025 годы
2025	31 декабря 2029 и 2034	Потеря инвестиционного дохода за 2025 год	Убыток за 2025 год

› ПОРЯДОК РАСЧЕТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПО ЗАЯВЛЕНИЮ О ПЕРЕХОДЕ (ПЯТИЛЕТНЕМУ ЗАЯВЛЕНИЮ), ПОДАННОМУ В 2025 ГОДУ

Новому страховщику в 2030 году будут переданы средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета заявителя на дату перевода средств пенсионных накоплений, включая:

- в случае положительного результата инвестирования — полученный инвестиционный доход
- в случае отрицательного результата инвестирования — гарантийное восполнение инвестиционного убытка

› РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ

Заявление о переходе (недосрочном) рассматривается до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи заявления. Перевод средств выбранному страховщику осуществляется до 31 марта года рассмотрения заявления.

Заявление о досрочном переходе рассматривается до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления. Перевод средств производится до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления.



Выплата средств пенсионных накоплений

По общему правилу, пенсионные накопления выплачиваются мужчинам с 60 лет, а женщинам с 55 лет. Исключение — граждане, которым назначается досрочная пенсия. Они могут подать заявление о выплате накоплений раньше. Но во всех случаях дополнительно необходимы минимальные стаж и ИПК, дающие право на страховую пенсию по старости соответствующей категории граждан.

За счет средств пенсионных накоплений осуществляются следующие выплаты*:

- единовременная выплата
- выплата накопительной пенсии (бессрочно)

* Федеральный закон от 30 декабря 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

- срочная пенсионная выплата
- выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего гражданина Единовременная выплата

Все накопления выплачиваются одной суммой. Такая выплата устанавливается, если расчетный размер накопительной пенсии составляет 10% от федерального прожиточного минимума пенсионера или меньше. При этом гражданин, реализовавший право на единовременную выплату, вправе вновь обратиться за ней, если в будущем на его индивидуальный лицевой счет поступят новые средства пенсионных накоплений. Это можно сделать не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за единовременной выплатой.

Единовременная выплата может также устанавливаться гражданам, получающим:

- социальную пенсию
- страховую пенсию по инвалидности
- страховую пенсию по случаю потери кормильца

Выплата указанным лицам назначается, если они достигли 60 лет (мужчинам) и 55 лет (женщинам) и не приобрели права на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или величины индивидуального пенсионного коэффициента*.

Единовременная выплата не производится тем, кому ранее была установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата.

ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ (БЕССРОЧНО)

Устанавливается, если расчетный размер накопительной пенсии составляет более 10% от федерального прожиточного минимума пенсионера. В 2025 году расчет делается исходя из ожидаемого периода выплаты пенсии — 270 месяцев.

Чтобы рассчитать ежемесячный размер своей накопительной пенсии необходимо общую сумму пенсионных накоплений по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 270 месяцев.

* Продолжительность страхового стажа, обязательного для назначения страховой пенсии по старости, составляет 15 лет; необходимая величина индивидуального пенсионного коэффициента — 30.

} СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА

Продолжительность этой выплаты гражданин определяет самостоятельно, но она не может быть меньше десяти лет. А производится она не из любых пенсионных накоплений, а только из той части средств, которые сформированы за счет определенных источников:

- взносов в рамках программы государственного софинансирования пенсии, в том числе взносов государства на софинансирование, взносов работодателей за участника программы, и дохода от их инвестирования
- средств материнского капитала, направленных на формирование пенсионных накоплений, и дохода от их инвестирования
- дополнительных страховых взносов на пенсионные накопления, добровольно уплаченных гражданами или их работодателями

} ВЫПЛАТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УМЕРШЕГО ГРАЖДАНИНА

Пенсионные накопления, сформированные в системе ОПС, в случае смерти их владельца при определенных условиях могут быть выплачены его правопреемникам. Последним необходимо обратиться для этого к страховщику, формировавшему накопления: в Социальный фонд России или НПФ. Соответствующее заявление следует подать в срок не позднее шести месяцев с даты смерти.

} ОБРАЩЕНИЕ ЗА ВЫПЛАТОЙ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Обращаться за выплатой из средств пенсионных накоплений (в виде единовременной выплаты, накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, выплаты правопреемникам) необходимо к страховщику, у которого формировались пенсионные накопления: в Социальный фонд России или соответствующий НПФ.

Пенсионеры, чьим страховщиком является Социальный фонд России и которые прежде не обращались за выплатой пенсионных накоплений, могут подать заявление о ее назначении одним из удобных способов:

госуслуги



**СОЦИАЛЬНЫЙ
ФОНД РОССИИ**

**мои
документы**



Подать в СФР заявление о выплате накопительной пенсии можно также через работодателя.

Граждане, чьим страховщиком является Социальный фонд России и которые приобрели право на страховую пенсию по старости, могут оформить выплату накоплений вместе с пенсией. Для этого необходимо представить в СФР дополнительный пакет документов:

- удостоверение личности (паспорт гражданина РФ, вид на жительство иностранца или лица без гражданства)
- документы, подтверждающие периоды работы и иные нестраховые периоды (трудовую книжку, трудовые договоры, выписки из приказов, справки от работодателей, договоры гражданско-правового характера)
- справку о среднем месячном заработке за 60 месяцев подряд в течение трудовой деятельности до 1 января 2002 года (при необходимости)
- другие документы для подтверждения дополнительных обстоятельств

Заявления различаются в зависимости от вида выплаты за счет средств пенсионных накоплений.

Если страховщик — Социальный фонд России, то заявление и документы в обоих случаях можно подать следующими способами:

Единовременная выплата
(разовая выплата всей суммы
пенсионных накоплений)



- Онлайн через личный кабинет на портале госуслуг gosuslugi.ru (с 1 июля 2022 года)
- В клиентской службе СФР

Накопительная пенсия
(ежемесячно бессрочно)



- Онлайн через личный кабинет на портале госуслуг gosuslugi.ru
- В клиентской службе СФР
- Через МФЦ, который принимает заявление о назначении пенсии
- Через работодателя

Срочная пенсионная выплата
(ежемесячно в течение
десяти лет или дольше)



- Онлайн через личный кабинет на портале госуслуг gosuslugi.ru
- В клиентской службе СФР
- Через МФЦ, который принимает заявление о назначении пенсии

Выплата пенсионных
накоплений правопреемникам



- На портале госуслуг gosuslugi.ru
- В клиентской службе СФР

10

Не более десяти дней — срок рассмотрения заявления о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты при условии наличия всех необходимых документов. В случае положительного решения выплата осуществляется за текущий месяц одновременно со страховой пенсией.



Не более месяца — срок рассмотрения заявления о назначении единовременной выплаты. В случае положительного решения единовременная выплата средств пенсионных накоплений производится в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия решения.



Как выгоднее

Размер накопительной пенсии будет выше, если гражданин обратится за ее назначением позднее приобретения права. В данном случае ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом с 2015 года ожидаемый период выплаты пенсии не может составлять меньше 168 месяцев.

Гражданам, у которых формируются средства пенсионных накоплений, необходимо точно знать своего страховщика и следить за динамикой размера пенсионных накоплений. Посмотреть информацию о страховщике и управляющей компании можно в выписке из индивидуального лицевого счета.





В личном кабинете гражданина на портале госуслуг gosuslugi.ru предоставляется возможность получения услуг СФР через интернет.

РАБОТАЮЩИМ

- Получить информацию о сформированных пенсионных правах: количестве пенсионных коэффициентов, стаже, суммах страховых взносов и размере пенсионных накоплений
- Подать заявление о добровольной уплате взносов на пенсию или прекращении добровольных взносов на пенсию
- Получить справку о состоянии пенсионного счета

ПЕНСИОНЕРАМ

- Подать заявление о назначении пенсии и выборе способа ее доставки
- Подать заявление о перерасчете размера пенсии
- Подать заявление о прекращении выплаты пенсии, отказе от получения назначенной пенсии
- Получить информацию о виде и размере получаемой пенсии
- Получить справку о назначенных пенсиях и социальных выплатах
- Подать заявление о назначении ежемесячной денежной выплаты

ВСЕМ

- Заказать справки и документы
- Написать обращение или записаться на прием в СФР
- Получить выплату пособия по временной нетрудоспособности
- Получить выплату пособия по беременности и родам
- Получить выплату ежемесячного пособия по уходу за ребенком

С полным перечнем услуг, предоставляемых в электронном виде, можно ознакомиться на портале госуслуг gosuslugi.ru.



С полным перечнем услуг,
предоставляемых в электронном виде,
можно ознакомиться на сайте госуслуг
gosuslugi.ru



СОЦИАЛЬНЫЙ
ФОНД РОССИИ



SFR.GOV.RU

Подробнее — на сайте **sfr.gov.ru**

Единый контакт-центр по социальным вопросам
(звонок по России бесплатный)

8-800-10-000-01