***Пенсионный фонд информирует***

**Интервью заместителя управляющего Отделением ПФР по Республике Адыгея Татьяны Киселевой редактору телепрограммы "Уроки финансовой грамотности"**

*10 декабря заместитель управляющего Отделением ПФР по Республике Адыгея Татьяна Киселева приняла участие в съемке телевизионной программы «Уроки финансовой грамотности», которая выходит в эфир ФГУП ВГТРК "ГТРК "Адыгея" при поддержке Комитета РА по делам национальностей, связям с соотечественниками и средствам массовой информации.*

Заместитель управляющего отделением Татьяна Киселева ответила на вопросы редактора программы, начальника коммерческого отдела телерадиокомпании Елены Джаримовой о порядке и способах управления средствами пенсионных накоплений.

***- Татьяна Ивановна, у каких граждан формируются средства пенсионных накоплений?***

- Средства пенсионных накоплений формируются:

- у граждан 1967 года рождения и моложе за счет страховых взносов, уплаченных работодателями в ПФР с 2002 по 2013 годы. Так, из перечисляемых работодателями в указанный период страховых взносов по тарифу 22%, 6% шли на формирование накопительной пенсии. В 2014-2021 годах все страховые взносы работодателей (22%) идут на формирование только страховой пенсии их работников, новыми пенсионными накоплениями страховые взносы не пополняются. При этом до конца 2015 года гражданам 1967 года рождения и моложе было предоставлено право выбора: направлять всю сумму страховых взносов работодателя на формирование страховой пенсии или распределить их между страховой и накопительной пенсиями. Такая возможность сегодня все еще есть у тех, кто впервые вступил в трудовые отношения и отчисления за них впервые начали поступать после 1 января 2014 года. В таком случае выбор варианта пенсионного обеспечения должен быть осуществлен в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года;

- у мужчин 1953-1966 годов рождения и женщин 1957- 1966 годов рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002-2004 годах. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве;

- у участников Программы государственного софинансирования пенсии (в Республике Адыгея это – 12 571 человек); у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии (в РА 5 матерей воспользовались таким правом на сумму 1,2 млн. рублей); у граждан, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию для уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Независимо от того, что взносы работодателя в 2014- 2021 годах поступают только на страховую пенсию, у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления поступают и в 2014- 2021 годах.

Граждане, у которых формируются средства пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования, вправе передавать эти средства организации–страховщику для инвестирования на финансовом рынке. Выбранный страховщик несет обязательства перед гражданином по инвестированию средств пенсионных накоплений, осуществление выплат за счет средств пенсионных накоплений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

***- Кто может являться страховщиком?***

- Страховщиком может быть Пенсионный фонд России (ПФР) или негосударственный пенсионный фонд (НПФ), входящий в систему гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

ПФР инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» и через частные управляющие компании (УК). Сегодня в перечень управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, входят 18 УК.

Гражданин, формирующий пенсионные накопления в ПФР, может выбрать управляющую компанию для инвестирования пенсионных накоплений.

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

К выбору НПФ необходимо подходить внимательно, принимать во внимание опыт, репутацию НПФ и показатели доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений. Полная информация об НПФ, входящих в систему гарантирования прав застрахованных лиц (Агентство по страхованию вкладов), а сегодня их – 33, размещена на сайтах Банка России, ПФР и сайтах самих НПФ.

***- В чем разница между УК и НПФ?***

- Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении государственной или частной УК, то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР. Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.

***- Может ли гражданин сменить страховщика или УК?***

- Да, гражданин, у которого формируются средства пенсионных накоплений, может сменить страховщика. Смена страховщика, занимающегося инвестированием средств пенсионных накоплений – это переход из одного НПФ в другой, переход из ПФР в НПФ, переход из НПФ в ПФР.

При переводе средств пенсионных накоплений из государственной УК в частную, а также при выборе другой УК смены страховщика не происходит – им остается ПФР. Заявление о выборе УК может быть подано до 31 декабря текущего года. Заявление можно подать непосредственно в любой территориальный орган ПФР (далее - ТО ПФР), направить его через МФЦ, а также в электронной форме, в частности, через Единый портал госуслуг. Установление личности и проверка подлинности подписи заявителя при подаче электронного заявления осуществляются при наличии электронной цифровой подписи, а при обращении через МФЦ - его сотрудником. В случае личного обращения в ТО ПФР и МФЦ потребуются паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.

***- Как часто можно пользоваться правом на смену страховщика или УК?***

- До момента обращения за установлением выплат за счет средств пенсионных накоплений граждане имеют право менять страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Пользоваться правом на смену страховщика можно ежегодно (досрочный переход). Но наиболее выгодным вариантом является смена страховщика через 5 лет, так как при досрочном переходе есть риск полной или частичной потери инвестиционного дохода, сформированного у предыдущего страховщика.

Так, если гражданин в 2019 году подаст заявление о досрочной смене страховщика, то средства накоплений переведут выбранному страховщику в 2020 году. При этом полностью или частично может быть утерян инвестиционный доход, сформированный у предыдущего страховщика.

Срочный же перевод средств пенсионных накоплений производится в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. Так, если заявление подано в 2019 году, то пенсионные накопления новому страховщику будут переведены в первом квартале 2025 года. В этом случае гарантируется вся сумма пенсионных накоплений, независимо от убытков на финансовом рынке, и сохраняется весь инвестиционный доход.

В этой связи Отделение ПФР по Республике Адыгея рекомендует гражданам менять страховщика не чаще 1 раза в 5 лет, чтобы избежать потери инвестиционного дохода и самих средств пенсионных накоплений.

Что касается смены УК: если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

***- Как гражданину реализовать свое право на смену страховщика?***

- Подать заявление о переводе пенсионных накоплений из ПФР в НПФ и обратно, а также из одного НПФ в другой можно только лично или через своего законного представителя с нотариальной доверенностью в клиентских службах ПФР, а также онлайн через Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

С 1 января 2019 года изменился порядок подачи заявлений застрахованных лиц о смене страховщика. Если раньше заявления принимались до 31 декабря текущего года, то теперь его необходимо подать в ПФР не позднее 1 декабря.

Обязательным условием для перехода из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой НПФ кроме заявления является наличие договора об обязательном пенсионном страховании с новым НПФ. Договор с НПФ должен быть оформлен до подачи заявления. В заявлении необходимо, в частности, указать реквизиты нового договора об обязательном пенсионном страховании, а также контактную информацию для связи с гражданином.

До подачи заявления о досрочном переходе из одного НПФ в другой гражданина уведомят об условиях такого перехода (в том числе об отраженной в специальной части индивидуального лицевого счета сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению) на Едином портале госуслуг или при подаче заявления лично или через представителя - в территориальном органе ПФР. При этом заявление о досрочном переходе в форме электронного документа будет доступно гражданину для подачи на ЕПГУ после его ознакомления с таким уведомлением.

Если после подачи заявления о переходе в ПФР гражданин изменил свой выбор, он может подать в любой территориальный орган ПФР уведомление о замене выбранного страховщика. Уведомление может быть подано, в том числе, в форме электронного документа через Единый портал госуслуг. Срок подачи уведомления - не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором ПФР должно быть удовлетворено заявление о смене страховщика.

***- Какие сроки и порядок рассмотрения заявления о смене страховщика?***

- ПФР должен рассмотреть заявление о переходе из одного НПФ в другой до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи гражданином заявления о переходе из фонда в фонд. Заявление о досрочном переходе рассматривается в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи такого заявления.

Не позднее 31 марта года, в котором ПФР рассмотрит заявление о смене страховщика, он уведомит гражданина о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении таких изменений с указанием причин отказа. Новый и прежний НПФ также будут уведомлены.

После внесения ПФР изменений в единый реестр застрахованных лиц прежний договор об обязательном пенсионном страховании прекращается.

При этом предыдущий НПФ должен:

- в течение месяца с того дня, когда получено уведомление из ПФР, известить гражданина о прекращении договора обязательного пенсионного страхования;

- не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором было подано заявление, перевести пенсионные накопления во вновь выбранный гражданином НПФ;

- выслать по почте (вручить) гражданину выписку о состоянии его пенсионного счета и о том, какая сумма пенсионных накоплений переведена в другой НПФ.

Вновь выбранный гражданином НПФ в течение месяца с того дня, когда ему были переведены пенсионные накопления, должен уведомить гражданина о размере суммы зачисленных пенсионных накоплений.

***- Что гражданину делать, если у НПФ аннулирована лицензия?***

- Если у НПФ, с которым у гражданина был заключен договор об обязательном пенсионном страховании, аннулировали лицензию, гражданину не нужно предпринимать специальные меры, чтобы вернуть средства пенсионных накоплений. Все необходимые действия за гражданина сделает Банк России. Начиная с даты аннулирования лицензии у НПФ новым страховщиком гражданина становится ПФР. НПФ обязан направить гражданину уведомление, сообщая о направлении средств его пенсионных накоплений в ПФР.

При этом сумма средств пенсионных накоплений, гарантированная к передаче в ПФР, равна номиналу, т.е. сумме страховых взносов, которые уплатили за гражданина его работодатели, без учета инвестиционного дохода. Если вырученные от реализации Агентством по страхованию вкладов активов НПФ средства превысят размер гарантируемого номинала, то средства в размере превышения также поступят в ПФР для восстановления или частичного восстановления гражданину потерянного инвестиционного дохода.

***- Как гражданин может узнать о сформированных за счет средств пенсионных накоплений пенсионных правах и уточнить страховщика, формирующего его пенсионные накопления?***

- Уточнить страховщика, который формирует пенсионные накопления, получить информацию о сумме средств пенсионных накоплений и результатах их инвестирования гражданин может в личном кабинете на сайте ПФР www.pfrf.ru.

ПФР предоставит информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений за периоды, когда ПФР являлся страховщиком гражданина.

Если страховщиком гражданина является НПФ, сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений представляет этот НПФ.

Так, после перевода средств выбранный НПФ обязан раз в год по обращению гражданина информировать его по установленной форме о сумме его пенсионных накоплений и результатах их инвестирования. Данная информация предоставляется в течение 10 дней со дня обращения гражданина в форме электронного документа через Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

***- Как гражданин может получить средства пенсионных накоплений и куда следует обращаться за выплатой средств пенсионных накоплений?***

- Обращаться за выплатой средств пенсионных накоплений необходимо к страховщику, у которого формировались пенсионные накопления гражданина.

Средства пенсионных накоплений можно получить в виде:

Единовременной выплаты – выплачиваются сразу все пенсионные накопления одной суммой. Получатели:

- граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии;

- граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных коэффициентов (с учетом переходных положений пенсионной формулы).

Срочной пенсионной выплаты. Ее продолжительность определяет сам гражданин, но она не может быть меньше 10 лет. Выплачивается при возникновении права на пенсию по старости лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии, и дохода от их инвестирования.

Накопительной пенсии – осуществляется ежемесячно и пожизненно.Ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты с 2019 года – 21 год (252 месяцев). Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 252 месяца.

Вступившие в силу с 1 января 2019 года изменения в пенсионном законодательстве не меняют правил назначения и выплаты пенсионных накоплений. Пенсионный возраст, дающий право на их получение, остается в прежних границах – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Это распространяется на все виды выплаты пенсионных накоплений, включая накопительную пенсию, срочную и единовременную выплаты. Как и раньше, пенсионные накопления назначаются при наличии минимально необходимых величины индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) и стажа: в 2019 году это 16,2 ИПК и 10 лет, соответственно.

За назначением накопительной пенсии можно обратиться в любое время после возникновения права на нее без каких-либо ограничений по времени, выплату можно назначить как одновременно со страховой пенсией, так и отдельно. Если пенсионер, у которого формировались пенсионные накопления, не обращался за их установлением, то он может обратиться с заявлением об установлении соответствующей выплаты в любое удобное для него время. При этом не важно, является пенсионер работающим или неработающим.

Средства пенсионных накоплений, в том числе сформированные за счет участия в Программе государственного софинансирования пенсии, могут быть выплачены правопреемникам.

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 ПФР (или в НПФ, если пенсионные накопления формируются в нем) и указать своих правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления.

Правопреемниками пенсионных накоплений могут быть лица, указанные в заявлении гражданина. В заявлении также можно определить, в каких долях будут распределяться между ними эти средства.

Если такого заявления нет, то правопреемниками считаются родственники умершего, определенные в соответствии с законодательством РФ. Выплата средств пенсионных накоплений родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Правопреемники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, если отсутствуют родственники первой очереди.

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);

- ПОСЛЕ того, как была назначена, но еще не выплачена ему единовременная выплата средств пенсионных накоплений. Ее могут получить члены семьи умершего пенсионера (при условии совместного с ним проживания), а также его нетрудоспособные иждивенцы (независимо от того, проживали они совместно с умершим или нет) в течение 4 месяцев со дня смерти гражданина. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях.

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

Для получения средств пенсионных накоплений умершего гражданина правопреемникам необходимо не позднее 6 месяцев со дня его смерти лично, по почте или через представителя обратиться в ПФР или НПФ.

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

При подаче заявления необходимо предъявить документы, подтверждающие родственные отношения и документы личного хранения. Перечень документов определен Правилами, утвержденными постановлениями Правительства РФ от 30 июля 2014 года №710 и №711.

Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений осуществляется не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате. Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти гражданина.

Пенсионные накопления можно получить: через почтовое отделение связи, а также путем перечисления средств на банковский счет/банковские счета правопреемников.

***Справочно: В Республике Адыгея с 01.01.2012 (с момента вступления в действие нормативно – правовых актов, обеспечивающих реализацию права на получение выплат за счет средств пенсионных накоплений) обратились за назначением выплат за счет СПН более 23 тыс. граждан, принято 22,7 тыс. решений о выплате СПН, в т.ч о единовременной выплате СПН – 22,5 тыс. решений, об установлении накопительной пенсии – 124 решения, об установлении срочной выплаты – 79 решений).***