**Размеры единовременных выплат накопительной части пенсии**

Минтруд и ПФР регулярно проводят пенсионные реформы. В результате ряда преобразований пенсия россиян стала состоять из страховой и накопительной частей. Последняя из них может быть выплачена за один раз.

## Накопительная часть пенсии – что это?

Накопительная часть представляет собой сумму, которая сформировалась за счет отчислений, сделанных работодателем. Также она могла пополняться в результате личной инициативы граждан, участвующих в программе софинансирования.

До 2000 годов в России отчисления на нее проводились нерегулярно и вскоре были “заморожены”. Поэтому у многих пенсионеров на сегодняшний день она составляет небольшую сумму – не более 100 000 рублей. У большинства граждан накопления в этом направлении не превышают 30 000-40 000 рублей.

### Нормативные акты и последние изменения на 2020 год

Вопросы выплаты лицам пенсионного возраста регламентируются длинным перечнем законов:

* [ФЗ № 400 от 28.12.2013;](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/)
* [ФЗ № 173 от 30.11.2011;](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/)
* [ФЗ № 424 от 28.12.2013;](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/)
* [ПП РФ № 1048 от 21.12.2009;](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95456/)
* [ПП РФ № 1047 от 21.12.2009.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95388/)

Проведенная реформа, увеличившая возрастные границы выхода на пенсию, никаким образом не затронула порядок проведения выплат. Единственным изменением является период дожития. В 2020 году он увеличился до 258 месяцев.

### Как формируются начисления

Социальная политика государства такова, что ежемесячные выплаты назначаются из накопительной и страховой части.

Вторая высчитывается с учетом коэффициентов и трудового стажа. А вот первая напрямую зависит от объема поступлений на личный счет в течение всего периода работы.

Она формируется разными видами платежей:

* дополнительные страховые взносы;
* обязательные отчисления работодателя;
* софинансирование;
* доход от инвестиций;
* материнский капитал.

Для ее расчета используется простая формула: все накопления/период дожития. Если полученная сумму оказывается менее 5% от общих накоплений, то гражданин получает право на разовую транзакцию. В настоящий момент количество таких пенсионеров растет.

В ближайшие годы планируется изменить порог и довести его до 20%. Это значительно увеличит число людей, получающих причитающуюся им накопительную часть в виде единого перевода на счет.

Если результаты проведенных расчетов превышают установленные 5%, то выплаты будут ежемесячными и составят, так называемую, накопительную пенсию.

Предварительные расчеты можно сделать самостоятельно. Предположим, что гражданину назначена пенсия в размере 10 000 рублей, а его накопительная часть составляет 8 000 рублей.

Теперь нужно действовать последовательно:

1. Для начала необходимо определить ежемесячный размер полагаемых выплат: 8 000/258 = 31,01 р.
2. Теперь можно узнать общую пенсию: 10 000 + 31,01 = 10 031,01 рубль.
3. Далее обозначается процент накоплений в итоговой сумме: 31,01/10 031,01\*100 = 0,3%.

Так как результат составляет менее 5%, то заявитель имеет право получить накопленные 8 000 рублей за один раз.

## Какие выплаты может получить пенсионер

Граждане, претендующие на накопительные выплаты, могут получать их разными бессрочным, срочным и единовременным способом.

Причем первые два варианта допустимо комбинировать между собой.

Все сделанные платежи не облагаются НДФЛ. Поэтому включать их в налоговую декларацию не требуется.

Один раз в год Пенсионный фонд вносит корректировки в размер выплат. Повышение происходит за счет поступления средств от работающих пенсионеров либо прибыли, полученной от инвестирования. На пересмотр отведен период до первого августа каждого года.

### Бессрочная

Под этой выплатой подразумевается назначение накопительной пенсии. Она будет выплачиваться равнозначными долями в течение всей жизни гражданина. На сегодняшний момент оформить ее могут те пенсионеры, на счету которых находится не менее 177 000 рублей.

На рассмотрении правительства находится законопроект об увеличении пороговой величины. Если он будет принят, то на бессрочную выплату смогут рассчитывать только те, чьи накопления составляют около полумиллиона рублей. В итоге число получателей бессрочной выплаты резко уменьшится.

### Срочная

Эта выплата назначается на определенный срок. Но в любом случае он не может быть меньше 10 лет. Сумма определяется по формуле: все накопления/период совершения платежей в месяцах (от 120).

Платеж осуществляется ежемесячно. Дата перевода средств определяется ПФР.

### Единовременная

Она подразумевает выдачу всех накопленных средств сразу. Единовременная транзакция назначается при совпадении двух факторов:

* имеющейся на пенсионном счету суммы недостаточно для назначения накопительной пенсии;
* гражданин изъявляет желание получить деньги одним платежом.

Средства переводятся на личный счет после решения всех документальных вопросов.

Если после транзакции накопительная часть пополнилась за счет инвестиций или из других источников, ПФ осуществит доплату.

Обратиться за единовременным платежом можно не единожды. Между заявлениями на выплату должно пройти не менее 5 лет.

## Как получить выплаты из пенсионного фонда

Пенсионерам свойственно полагать, что каждый из них имеет право на накопительные выплаты со своего личного счета. Но на самом деле в этом вопросе нужно учитывать массу тонкостей.

### Каким категориям граждан положена

Чтобы претендовать на единовременную выплату, граждане должны соответствовать длинному перечню условий:

* достигнуть пенсионного возраста;
* оформить пенсию по старости;
* участвовать в госпрограмме по софинансированию;
* войти в возрастной ценз – мужчины, рожденные в 1953 и позже, женщины 1957 года рождения и моложе.

Также в этот перечень входят лица, получающую следующие виды пенсий:

* по инвалидности;
* по потере кормильца;
* по госпенсионному обеспечению.

При назначении выплаты значения не имеют такие факторы как:

* отношение пенсионера к категории работающих;
* время обращения.

По закону гражданин может написать заявление на выплату:

* одновременно с оформлением страховой пенсии;
* в любой период после.

Граждане, которые начали свою трудовую деятельность в 2014 году, имеют шанс повлиять на размер накопительной части путем распределения взносов работодателя по страховому и накопительному направлениям.

Если ранее в ПФР поступало заявление о назначении накопительной пенсии, то оформить разовую выплату не получится. Это запрещено действующими нормативными актами.

### Куда обращаться пенсионерам

Все зависит от того, куда переводились страховые взносы: в ПФР или негосударственные фонды. Также разрешается решить вопрос через МФЦ и личный кабинет на Госуслугах.

С пакетом документов проситель приходит лично. При невозможности прийти самостоятельно, можно воспользоваться одним из следующих вариантов:

* послать бумаги по почте;
* выбрать доверенное лицо.

Последний способ предполагает необходимость предварительного оформления доверенности через нотариуса.

Обращаться в ПФ удобнее по записи. В этом случае заявителю не придется ждать в очередях. Осуществляется запись через учетную запись на официальном ресурсе Пенсионного фонда или через сайт Госуслуг.

### Пакет документов

В обязательный сет документации входят:

* удостоверение личности российского образца;
* СНИЛС;
* выписка из ПФ о наличии пенсионных оснований;
* реквизиты счета;
* заявление.



Последнее имеет стандартную форму. И может быть взято на месте либо в электронном виде.

Заполнить бумаги заявителю помогают сотрудники госструктур.

Если пенсионер планирует подать документацию в онлайн-режиме, то может отправить сканы оригиналов.

## Сроки рассмотрения и получение единовременной выплаты

Решение о выплатах принимается в разные сроки:

* 10 дней – срочная пенсия;
* 30 дней – единовременная.

Первые платежи из накоплений по срочной схеме пройдут на следующий месяц после одобрения заявки.

На единовременный транш отводится до 30 суток. В этот период выплата должна быть сделана в полном размере.

## Размер суммы

Здесь все индивидуально. Поэтому общей единой суммы для всех пенсионеров не существует. По данным Минфина средний размер накоплений на счетах россиян составляет 73 000 рублей. Если разделить его на ежемесячные платежи, то прибавка к страховой пенсии будет ничтожно мала – 300 рублей.

Точную информацию о предположительном размере суммы можно получить в отделениях ПФ или в личном кабинете.

## Выплата накопительной части пенсии наследникам единовременно

Согласно закону, правопреемники могут получить накопительную часть, если она не была выплачена в прошлом.

В качестве наследников допустимо выступать:

* ФЛ;
* ЮЛ.

Владелец счета вправе назначить их самостоятельно или определить по закону.

Назначить наследника владелец накоплений может в любое время. Делается это одним из следующих способов:

* в договоре о пенс-м страховании;
* в заявлении о распоряжении средствами.

Если заявление несколько раз переписывается, силу будет иметь документ с последней датой.

Законными правопреемниками являются наследники первой и второй очереди. В первую группу попадают дети и родители, а во вторую включают дедушек, бабушек, внуков, братьев и сестер.

Изначально наследуют представители первой очереди. При отсутствии таковых права переходят лицам второй очередности.

При решении вопросов с выплатами правопреемникам причиной отказа не будут являться ограничения в трудоспособности и возраст.

Так как наследников может быть несколько, то средства распределяются между ними солидарно.

Рассчитывать на выплату после смерти родственника можно в следующих случаях:

* распоряжения относительно накопительной части в ПФ не поступали;
* выплата была назначена в виде срочной пенсии;
* накопительная часть состоит из материнского капитала.

Если из имеющихся накоплений была сформирована накопительная пенсия, правопреемники ничего не получают.

Выплата осуществляется наследникам на основе пакета документов:

* заявление;
* свид-во о смерти;
* основания для передачи прав.

Единовременная выплата – это один из видов получения пенсионной накопительной части. Ее размер зависит от трудовой активности гражданина и его личного участия в накоплениях.