

2008

# ОБ УПРАВЛЕНИИ ПЕНСИОННЫМИ НАКОПЛЕНИЯМИ



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ответственность - залог стабильности!*



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ответственность – залог стабильности!*

## О ФОРМИРОВАНИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

### 1. Понятие накопительной части трудовой пенсии

Накопительная составляющая трудовой пенсии формируется с 2002 года. Трудовая пенсия состоит из трех частей:

- базовой части;
- страховой части;
- накопительной части.

Источником финансирования выплат базовой части трудовой пенсии является федеральный бюджет. Размер базовой части трудовой пенсии устанавливается равным для всех застрахованных лиц (за исключением лиц, достигших 80 лет).

Страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии застрахованных лиц перечисляются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР) и учитываются **в общей части** индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц перечисляются в бюджет ПФР и учитываются **в специальной части** индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Размер как страховой, так и накопительной частей трудовой пенсии застрахованных лиц зависит от сумм, учтенных в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

Страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии уплачивались с 2002 года по 2005 год страхователями (организациями) за

застрахованных лиц, рожденных не ранее 1953 года (мужчины) и 1957 года (женщины). С 2005 года в связи с внесением изменений в законодательство страховые взносы уплачиваются страхователями за застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе. Ставка страхового взноса в 2005 – 2007 годах – 4%, а начиная с 2008 года – 6%.

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы уплачивают страховые взносы на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии в ПФР в виде фиксированного платежа в размере 150 рублей. Начиная с 2005 года 50 рублей из них направляются на финансирование накопительной части трудовой пенсии только вышеуказанными лицами 1967 года рождения и моложе.

## **2. Особенности учета средств пенсионных накоплений**

### **2.1. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица в ПФР**

Каждому застрахованному лицу в ПФР открывается индивидуальный лицевой счет. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей (разделов).

В специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица учитываются сведения о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, доходе от инвестирования и выплатах, произведенных за счет средств пенсионных накоплений. Содержащиеся в индивидуальном лицевом

счете застрахованного лица сведения систематически уточняются и дополняются. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица хранится в ПФР в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти – в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел.

Сведения, содержащиеся в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **2.2. Пенсионный счет в НПФ**

Каждому застрахованному лицу, осуществляющему формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ, открывается пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии, на котором ведется учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Учет ведется НПФ самостоятельно или организацией, заключившей с НПФ соответствующий договор.

Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами НПФ, которые устанавливают стандарты учета, обеспечивающие сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части лицевого счета застрахованного лица в ПФР.

## **3. Права застрахованных лиц по формированию накопительной части трудовой пенсии**

3.1. В соответствии с федеральными законами от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пен-

сии в Российской Федерации» и от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» застрахованные лица могут выбрать один из способов формирования накопительной части трудовой пенсии:

через ПФР – выбрав одну из управляющих компаний, с которой ПФР заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений. При этом все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, будут переданы ПФР в доверительное управление выбранной застрахованным лицом управляющей компании или через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию (далее – НПФ). При этом все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, будут переданы ПФР в выбранный застрахованным лицом НПФ.

Если застрахованное лицо ни разу не воспользовалось правом выбора по формированию накопительной части трудовой пенсии, то средства пенсионных накоплений будут переданы ПФР в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной Правительством Российской Федерации.

Застрахованные лица вправе не чаще одного раза в год изменить свой выбор по формированию накопительной части трудовой пенсии.

При этом застрахованные лица:

1. осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляет управляющая компания, с которой ПФР заключен договор доверительного управления, включая государственную управля-

ющую компанию), имеют право: выбрать одну из управляющих компаний из числа заключивших с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений или отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ;

2. осуществляющие формирование накопительной части своей трудовой пенсии через НПФ, имеют право: отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР или перейти из одного НПФ в другой НПФ.

Указанными правами наделены застрахованные лица, не достигшие возраста на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (женщины – 50 лет, мужчины – 55 лет)<sup>1</sup>.

Для реализации вышеуказанных прав застрахованному лицу необходимо подать в ПФР соответствующее заявление.

3.2. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, реализовавших одно из вышеперечисленных прав, будут находиться в зависимости от их волеизъявления в доверительном управлении управляющей компании из числа заключивших с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений (включая государственную управляющую компанию) или в НПФ до получения ПФР нового заявления

---

<sup>1</sup> С 1 октября 2008 года данное ограничение снимается в связи с вступлением в силу Федерального закона от 30.04.2008 № 55-ФЗ

застрахованного лица. В управляющую компанию или в НПФ передается весь объем средств пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

3.3. В соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» застрахованные лица имеют право добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Заполнить соответствующее заявление застрахованные лица могут с 1 октября 2008 года в территориальном органе ПФР или у работодателя. Застрахованные лица могут направить заявление в ПФР иным способом, при этом установление личности и проверка подлинности подписи осуществляются:

- нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами Российской Федерации;
- органом (организацией), с которым у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений предоставляется застрахованным лицам, вступившим в указанные правоотношения в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года и уплатившим в календарном году дополнительные



страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2 000 рублей. Размер взноса на софинансирование определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 12 000 рублей в год (для застрахованных лиц, достигших возраста, установленного пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (для женщин это достижение 55-летнего возраста, для мужчин – 60-ти лет) и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, размер взноса на софинансирование увеличивается в четыре раза, но не может составлять более 48 000 рублей).

#### **4. Управляющая компания, отобранная по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений**

Управляющая компания, отобранная по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, – организация, имеющая специальную лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений имеют право только управляющие компании, с которыми ПФР заключены соответствующие договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Неотъемлемой

частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений является инвестиционная декларация управляющей компании, которая устанавливает (определяет) цель инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ей ПФР по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, инвестиционную политику управляющей компании, а также состав и структуру ее инвестиционного портфеля.

Управляющая компания вправе предложить несколько инвестиционных портфелей. Инвестиционный портфель – определенный набор финансовых активов (ценные бумаги, деньги на счетах в банках), в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений. Инвестиционные портфели управляющей компании отличаются друг от друга набором активов и долей каждого актива.

По каждому инвестиционному портфелю ПФР заключает с управляющей компанией отдельный договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Управляющая компания обязана инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации. Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных ей в доверительное управление.

## **5. Определение перечня управляющих компаний, отобранных по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений**

Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР России) ежегодно проводит конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Управляющие компании, подавшие заявки на участие в конкурсе и отвечающие требованиям, предъявляемым законодательством, становятся победителями конкурса. ФСФР России после подведения итогов конкурса направляет в ПФР перечень управляющих компаний, признанных победителями конкурса.

С указанными управляющими компаниями ПФР в 2003 году были заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений сроком на пять лет. В дальнейшем указанные договоры будут заключаться на срок не более 15 лет. В период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений от управляющей компании не требуется участие в конкурсе по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По окончании срока действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений управляющая компания обязана передать средства пенсионных накоплений, находящиеся у нее в доверительном управлении, в ПФР.

Управляющей компании, у которой в текущем году истекает срок действия договора доверительного уп-

равления средствами пенсионных накоплений и которая планирует в дальнейшем осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений, необходимо снова пройти процедуру конкурсного отбора.

## **6. Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование**

Негосударственный пенсионный фонд – это некоммерческая организация социального обеспечения, специально созданная для пенсионного обеспечения граждан. НПФ могут осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному обеспечению, а также по профессиональному пенсионному страхованию.

НПФ в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет и выплаты из средств пенсионных накоплений.

## **7. Определение перечня негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обязательное пенсионное страхование**

НПФ, отвечающий законодательно определенным требованиям, получает право осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию после регистрации ФСФР России его заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

ФСФР России после регистрации указанного заявления направляет в ПФР перечень НПФ, допущенных в

осуществлению деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

## **8. Государственная управляющая компания**

Государственной управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, Правительством Российской Федерации назначен Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)<sup>2</sup>. Инвестиционная декларация Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений утверждена постановлением Правительства Российской Федерации. ПФР заключается договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с государственной управляющей компанией сроком на пять лет.

В доверительное управление государственной управляющей компании передаются средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые:

- ни разу не воспользовались правом выбора по формированию накопительной части трудовой пенсии;
- реализовали свое право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и перейти в ПФР;
- выбрали государственную управляющую компанию из числа управляющих компаний, заключивших с ПФР договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

---

<sup>2</sup> В настоящее время переименован в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

## 9. Способы подачи заявлений

Для реализации права по формированию накопительной части трудовой пенсии застрахованное лицо не чаще одного раза в год направляет в ПФР соответствующее заявление одним из следующих способов (приложение 1):

- лично в территориальный орган ПФР;
- лично в орган (организацию), с которым ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей<sup>3</sup>;
- иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 ГК РФ.

## 10. Информация, необходимая для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

Информацию, необходимую для реализации застрахованными лицами прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, можно получить:

- на интернет – сайте ПФР по адресу [www.PFRF.ru](http://www.PFRF.ru);
- в территориальных органах ПФР;
- в органах (организациях), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;
- на интернет – сайтах отделений ПФР.

<sup>3</sup> От лица ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей заключаются отделениями ПФР с кредитными учреждениями, НПФ, крупными организациями – работодателями, ФГУП «Почта России» и др.

Перечень основной информации, необходимой для реализации застрахованными лицами прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, представлен в приложении 2, памятка по срокам реализации застрахованным лицом прав при формировании накопительной части трудовой пенсии – в приложении 3.

## **11. Порядок действий застрахованного лица при реализации прав по формированию накопительной части трудовой пенсии**

Решение о способе формирования накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицом принимается самостоятельно.

Недопустимо оказывать влияние на выбор застрахованного лица.

### ***11.1. Выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) для формирования накопительной части трудовой пенсии***

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает управляющую компанию из числа управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений. В случае если управляющая компания предлагает несколько инвестиционных портфелей застрахованное лицо самостоятельно выбирает инвестиционный портфель управляющей компании. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

### ***11.2. Выбор НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии***

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает НПФ из числа НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо самостоятельно обращается в выбранный им НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании. При этом о заключении с застрахованным лицом договора об обязательном пенсионном страховании ПФР уведомляется НПФ.

Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из ПФР в НПФ.

### ***11.3. Выбор нового НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии***

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает новый НПФ из числа НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо самостоятельно обращается в выбранный им НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании. При этом о заключении с застрахованным лицом договора об обязательном пенсионном страховании ПФР уведомляется НПФ. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из НПФ в НПФ.

### ***11.4. Выбор ПФР для формирования накопительной части трудовой пенсии***

Застрахованное лицо самостоятельно принимает решение о формировании накопительной части своей трудовой пенсии через ПФР. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из НПФ в ПФР. В данном случае инвестирование средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованного

*Ответственность – залог стабильности!*



лица, будет осуществляться государственной управляющей компанией.

## **12. Отказ от принятия средств пенсионных накоплений управляющей компанией**

Управляющая компания вправе заявить отказ от принятия средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц в порядке выбора ими инвестиционного портфеля (управляющей компании) на очередной срок. Срок отказа от принятия средств пенсионных накоплений на очередной срок не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Указанная информация должна быть доведена до сведения застрахованных лиц.

## **13. Приостановление привлечения новых застрахованных лиц НПФ**

НПФ вправе принять решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

Указанная информация должна быть опубликована НПФ в средствах массовой информации в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц.

## 14. Гарантии сохранности средств пенсионных накоплений

Система гарантий сохранности средств пенсионных накоплений создана совокупностью положений нормативной правовой базы о формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений и предусматривает:

- государственное регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- общественный контроль за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений;
- правила отбора специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- правила допуска НПФ к осуществлению деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;
- обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний за нарушение заключенных с ними договоров;
- порядок предоставления (раскрытия) информации о деятельности НПФ;
- осуществление контроля за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений установленным требованиям;
- требования к объектам инвестирования и операциям со средствами пенсионных накоплений;
- раскрытие информации об инвестировании средств пенсионных накоплений.

## 15. Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией

Информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией из числа заключивших с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, можно получить:

- на интернет – сайте ПФР по адресу [www.PFRF.ru](http://www.PFRF.ru);
- в территориальных органах ПФР;
- в органах (организациях), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;
- на интернет – сайтах отделений ПФР;
- на интернет – сайтах управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- на интернет – сайте ФСФР России;
- из выписки из индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- из отчетности о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, публикуемой ФСФР России в журнале «Вестник Федеральной службы по финансовым рынкам»;
- из извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, направляемых ПФР застрахованным лицам, формирующим накопительную часть трудовой пенсии через ПФР.

## **16. Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ**

Информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ можно получить:

- на интернет – сайтах НПФ;
- на интернет – сайте ФСФР России;
- из информации о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, ежегодно направляемой НПФ застрахованным лицам, формирующим накопительную часть трудовой пенсии через данный НПФ.

## **17. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица**

Средства пенсионных накоплений не являются собственностью застрахованного лица. Средства пенсионных накоплений, не переданные в НПФ, являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств.

Средства пенсионных накоплений, переданные в НПФ, являются собственным имуществом НПФ. На них не может быть обращено взыскание по долгам НПФ (за исключением долгов НПФ перед застрахованными лицами на основании решения суда) и не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

*Ответственность – залог стабильности!*

## 18. Выплаты, осуществляемые из средств пенсионных накоплений

Из средств пенсионных накоплений могут производиться следующие выплаты:

- выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по достижению им установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии;
- выплата правопреемникам умершего застрахованного лица в случае смерти застрахованного лица до назначения ему либо перерасчета с учетом дополнительных пенсионных накоплений накопительной части трудовой пенсии.

Указанные выплаты осуществляются:

- ПФР в случае если застрахованное лицо на дату достижения установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии или на дату смерти осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось управляющей компанией, с которой ПФР заключен договор, включая государственную управляющую компанию);
- НПФ в случае если застрахованное лицо на дату достижения установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии или на дату смерти осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ.

## 19. Распределение застрахованных лицом средств пенсионных накоплений

Застрахованное лицо вправе подать заявление о распределении средств пенсионных накоплений и определить конкретных лиц (правопреемников), которым должна быть произведена выплата средств пенсионных накоплений в случае его смерти. В указанном заявлении застрахованное лицо может установить, в каких долях следует распределять между правопреемниками средства пенсионных накоплений.

Средства пенсионных накоплений выплачиваются правопреемникам только в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения либо перерасчета с учетом дополнительных пенсионных накоплений накопительной части его трудовой пенсии. При отсутствии указанного заявления средства пенсионных накоплений подлежат выплате в равных долях родственникам умершего застрахованного лица, к числу которых независимо от возраста и степени трудоспособности относятся: в первую очередь – дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители); во вторую очередь – братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений только при отсутствии родственников первой очереди.

Указанное заявление подается:

- в ПФР в случае если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляет управляющая компания, с которой ПФР заключен

договор, включая государственную управляющую компанию);

- в НПФ в случае если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через НПФ.

Выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица будут осуществляться:

- ПФР в случае если на дату смерти застрахованное лицо осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось управляющей компанией, с которой ПФР заключен договор, включая государственную управляющую компанию);
- НПФ в случае если на дату смерти застрахованное лицо осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ.

## СПОСОБЫ ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

Приложение 1 к разделу 9  
Способы подачи заявлений.



Ответственность – залог стабильности!



Приложение 2 к разделу 10 Информация, необходимая для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

## **ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ ПРАВ ПО ФОРМИРОВАНИЮ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ**

### **Документы и информация, необходимые для заполнения заявления**

- Бланк заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)
- Инструкция по заполнению заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)
- Бланк заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд
- Бланк заявления застрахованного лица о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации
- Инструкция по заполнению форм заявлений застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обяза-

тельное пенсионное страхование, и о переходе из негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, в Пенсионный фонд Российской Федерации

- Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации
- Бланк заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд
- Инструкция по заполнению заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд
- Перечень управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений
- Перечень негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

### **Информация об управляющих компаниях и их деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений**

- Сведения об управляющих компаниях
- Сведения об инвестиционных декларациях управ-

ляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений по результатам конкурсов по отбору управляющих компаний

- Сведения о размере необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и размере вознаграждения управляющих компаний, установленных договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенными ПФР с управляющими компаниями
- Расчет доходности инвестирования средств пенсионных накоплений (отчеты)
- Данные отчетов управляющих компаний об инвестировании средств пенсионных накоплений
- Данные отчетов управляющих компаний о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений
- Расчет средней стоимости инвестиционного портфеля и расчет стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений (отчеты)
- Сведения о собственных средствах управляющей компании и активах в управлении
- Сравнительный анализ результатов инвестирования СПН
- Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений
- Структура и состав акционеров (участников) управляющей компании и специализированного депозитария.

Приложение 3 к разделу 10 Информация, необходимая для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

## ПАМЯТКА ПО СРОКАМ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Действие	Срок совершения действия	Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации	Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд
Направление застрахованному лицу информации о специальной части его индивидуального лицевого счета (пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии) и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений	<b>не позднее 1 сентября текущего года</b>	Пенсионный фонд Российской Федерации	Пенсионный фонд Российской Федерации Негосударственный пенсионный фонд
<b>Совершает действие:</b>			

<p><b>Действие</b></p>	<p><b>Срок совершения действия</b></p>	<p><b>Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации</b></p>	<p><b>Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд</b></p>
<p>Подача в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления</p>	<p><b>не позднее 31 декабря текущего года</b></p>	<p>о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд* о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)</p>	<p>о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд*</p>
<p>Рассмотрение поступивших в ПФР документов, связанных с реализацией застрахованным лицом прав при формировании накопительной части трудовой пенсии**</p>	<p><b>до 1 марта следующего года</b></p>	<p>Пенсионный фонд Российской Федерации</p>	
<p>Направление застрахованному лицу уведомления об удовлетворении или об отказе в удовлетворении (оставлении без рассмотрения) его заявления</p>	<p><b>не позднее 31 марта следующего года</b></p>	<p>Пенсионный фонд Российской Федерации</p>	<p>_____</p>

Пенсионный фонд Российской Федерации	
Направление застрахованному лицу уведомления о внесении (об отказе во внесении) изменений в единый реестр застрахованных лиц	Пенсионный фонд Российской Федерации
	Негосударственный пенсионный фонд
не позднее 31 марта следующего года	в случае уведомления в Единый реестр застрахованных лиц
	в случае внесения изменений в Единый реестр застрахованных лиц в выбранный реестр застрахованных лиц в Единый реестр застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации***
Передача средств пенсионных накоплений	в случае уведомления в Единый реестр застрахованных лиц в выбранный реестр застрахованных лиц в Единый реестр застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации***
	в случае уведомления в Единый реестр застрахованных лиц в выбранный реестр застрахованных лиц в Единый реестр застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации***

\* Застрахованному лицу необходимо также заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании

\*\* Пенсионным фондом Российской Федерации к рассмотрению принимается заявление с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации

\*\*\* Застрахованному лицу необходимо также заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ответственность – залог стабильности!*

