Условия назначения накопительной пенсии.

Условия назначения накопительной пенсии определены статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».
Другими словами для назначения накопительной пенсии необходимо одновременное выполнение следующих условий в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»:
1) застрахованное лицо должно достигнуть соответствующего возраста (мужчина 60лет, женщина 55 лет), в том числе и возраста, дающего право на досрочное пенсионное обеспечение
2) наличии необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента, с учетом переходных положений закрепленных статьей 35 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ.
В 2020 году продолжительность необходимого страхового стажа составляет 11 лет, а величина ИПК 18,6 для назначения страховой пенсии по старости. Ежегодно продолжительность страхового стажа увеличивается на 1 год до достижения 15 лет в 2024 году, а ИПК ежегодно увеличивается на 2,4 до достижения величины ИПК -30.;
3) наличие средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица (СНИЛС) или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, который ведет Пенсионный фонд РФ на протяжении всей жизни гражданина с момента регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, и формируются из следующих источников:
а) страховых взносов, поступивших на финансирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования;
б) дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию и дохода от их инвестирования;
в) взносов работадателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и дохода от их инвестирования;
г) взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования;
д) средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования.

Накопительная пенсия может быть установлена из средств пенсионных накоплений, сформированных из обязательных страховых взносов, поступивших на финансирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования.
По выбору застрахованного лица при установлении накопительной пенсии можно учесть и другие дополнительные взносы и доходы от их инвестирования, либо данные накопления учесть при назначении срочной выплаты.
Наличие пенсионных накоплений подтверждается выпиской из индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.
В случае если на день обращения за накопительной пенсией застрахованное лицо формирует средства пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, указанную выплату осуществляет негосударственный пенсионный фонд.
4) размер накопительной пенсии лица должен составлять более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой песии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, которая рассчитывается по состоянию на день назначения накопительной пенсии.
При этом при определении 5 процентного барьера принимаются во внимание все имеющиеся пенсионные накопления, учтенные на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.
Если размер накопительной пенсии составляет 5 и менее процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости застрахованное лицо имеет право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.
Накопительная пенсия не может быть назначена лицам, являющимся получателями пенсии, назначенной в соответствии с пунктом 2 статьи 32 Закона российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации», т. к. данная пенсия назначается до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно и, соответственно страховой пенсией не является.