

О порядке и условиях перехода из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР) застрахованного лица по заявлению данного лица о переходе или о досрочном переходе (включая сведения о возможной потере результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода) с примерами расчета средств, переводимых другому фонду или СФР на основании указанных заявлений, а также о сроках рассмотрения СФР указанных заявлений и осуществления передачи средств пенсионных накоплений

Перейти в другой НПФ и в СФР застрахованное лицо может путем:

-заключения договора об обязательном пенсионном страховании (далее – договор об ОПС) с новым НПФ и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из НПФ в НПФ – для перехода из одного НПФ в другой НПФ;

-подачи в СФР заявления (заявления о досрочном переходе) в СФР – для перехода в СФР.

На основании заявления о переходе застрахованное лицо осуществляет переход в СФР или НПФ в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе, все средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, будут переданы новому страховщику в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход.

На основании заявления о досрочном переходе переход осуществляется в следующем году после подачи заявления.

При этом досрочный переход к другому страховщику может сопровождаться потерями ранее накопленного инвестиционного дохода, сумма которых зависит от срока нахождения средств пенсионных накоплений у предыдущего страховщика, а также факта отражения каждые пять лет на пенсионном счете гарантируемых страховщиком средств пенсионных накоплений.

Перед принятием решения о переходе в другой фонд или в СФР путем подачи заявления о досрочном переходе в 2024 году необходимо учитывать следующую информацию:

Год начала формирования пенсионных накоплений застрахованным лицом в АО НПФ ПСБ	Сроки пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	При подаче в 2024 году застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, в 2025 году АО НПФ ПСБ передаст новому страховщику средства пенсионных накоплений
2011 и ранее	31.12.2020	без инвестиционного дохода за 4 года (2021-2024 годы)
2012	31.12.2021	без инвестиционного дохода за 3 года (2022-2024 годы)
2013	31.12.2022	без инвестиционного дохода за 2 года (2023-2024 годы)
2014	31.12.2023	без инвестиционного дохода за 2024 год
2015	31.12.2024	в полном объеме, без потерь инвестиционного дохода
2016	31.12.2020	без инвестиционного дохода за 4 года (2021-2024 годы)
2017	31.12.2021	без инвестиционного дохода за 3 года (2022-2024 годы)
2018	31.12.2022	без инвестиционного дохода за 2 года (2023-2024 годы)

2019	31.12.2023	без инвестиционного дохода за 2024 год
2020	31.12.2024	в полном объеме, без потерь инвестиционного дохода
2021	31.12.2025	без инвестиционного дохода за 4 года (2021-2024 годы)
2022	31.12.2026	без инвестиционного дохода за 3 года (2022-2024 годы)
2023	31.12.2027	без инвестиционного дохода за 2 года (2023-2024 годы)
2024	31.12.2028	без инвестиционного дохода за 2024 год

Заявление о переходе (о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или СФР) необходимо подать не позднее 1 декабря текущего года в территориальный орган СФР:

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- в форме электронного документа в установленном порядке с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Заявление о переходе из НПФ в НПФ (или СФР) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в НПФ (или СФР).

Заявление о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или СФР) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или СФР) с нарушением вышеуказанного срока, заявление оставляется СФР без рассмотрения.

Уведомление о замене страховщика (инвестиционного портфеля)

После подачи заявления о переходе (о досрочном переходе) застрахованное лицо имеет право на замену указанного страховщика (инвестиционного портфеля управляющей компании*) путем подачи в СФР уведомления о замене.

В уведомлении о замене страховщика необходимо указать реквизиты договора об ОПС, заключенного застрахованным лицом с НПФ, указанным в уведомлении о замене. Форма уведомления о замене страховщика и инструкция по заполнению формы указанного уведомления утверждаются СФР.

Уведомление о замене страховщика подается не позднее 31 декабря года подачи заявления о переходе (о досрочном переходе) к новому страховщику в территориальный орган СФР:

- лично или через официального представителя;
- в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг.

Застрахованное лицо вправе повторно подавать в СФР уведомление о замене не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе или досрочном переходе. В случае подачи в СФР в течение установленного срока более одного уведомления о замене, СФР принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в СФР.

* в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Уведомление об отказе от смены страховщика

Если после подачи заявления о переходе или досрочном переходе к новому страховщику застрахованное лицо по каким-либо причинам не желает осуществить перевод средств пенсионных накоплений к выбранному в заявлении страховщику и хочет остаться у текущего, он может отказаться от смены страховщика, направив уведомление об отказе от смены страховщика не позднее 31 декабря года подачи заявления о переходе или досрочном переходе к новому страховщику в территориальный орган СФР:

лично или через официального представителя;

в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг.

Примеры расчета средств, переводимых другому фонду или СФР на основании указанных заявлений:

- заявление застрахованного лица о переходе:

На дату вступления договора об ОПС в 2020 году сумма средств, поступивших на счет накопительной пенсии, составила – 50000 рублей.

Взносы, поступившие на счет накопительной пенсии за период с 2020 по 2024 годы, составили 2000 рублей.

Результат инвестирования, отраженный на счете застрахованного лица, составил – 5000 рублей.

Остаток средств, отраженный на счете на 31.12.2024 составил – 57000 рублей. Сумма, подлежащая передачи новому страховщику до 31.03.2025 составила – 57000 рублей (50000+2000+5000).

- заявление застрахованного лица о досрочном переходе:

На дату вступления договора об ОПС в 2022 году сумма средств, поступивших на счет накопительной пенсии, составила – 15000 рублей.

Взносы, поступившие на счет накопительной пенсии за период с 2022 по 2024 годы, составили 1000 рублей.

Результат инвестирования, отраженный на счете застрахованного лица, составил – 500 рублей.

Остаток средств, отраженный на 31.12.2024 составил – 16500 рублей.

Сумма, подлежащая передачи новому страховщику до 31.03.2025 составила – 16000 рублей (15000+1000).