



О праве выбора варианта пенсионного обеспечения

Москва, 22 марта 2016 года. В соответствии с частью 1 статьи 33.3 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» 31 декабря 2015 года истек срок для принятия решения гражданами о выборе варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса.

В связи с этим застрахованными лицами, формирующими средства пенсионных накоплений в ПФР, которые ранее не осуществляли выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) и не меняли страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также застрахованными лицами, ранее отказавшимися от формирования накопительной пенсии, выбор тарифа на финансирование накопительной пенсии («б» или «0») не может быть произведен. У таких граждан далее за счет поступающих страховых взносов будут формироваться пенсионные права только на страховую пенсию. Если у данных лиц ни индивидуальном лицевом счете уже есть пенсионные накопления, то они продолжают инвестироваться и будут выплачены застрахованному лицу после его выхода на пенсию.

Исключение составляют граждане 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые вправе осуществить выбор варианта пенсионного обеспечения до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, при подаче заявления о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд либо заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.

В случае если указанные лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, период выбора варианта пенсионного обеспечения продлевается до 31 декабря года, в котором гражданин достигнет возраста 23 лет (включительно).

О первом расчете средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, по истечении пяти лет с года начала формирования накоплений у текущего страховщика (ПФР)

В соответствии с нормами статьи 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьи 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» **текущий страховщик (ПФР) отражает (фиксирует) в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица средства пенсионных накоплений по состоянию на 31**



декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года начала формирования накоплений у текущего страховщика. Отражению (фиксации) подлежат фактически сформированные средства пенсионных накоплений, а при наличии отрицательного результата инвестирования в пятилетнем периоде, страховщиком производится восполнение на его покрытие до гарантируемой суммы – суммы фактически уплаченных страховых взносов, дополнительных страховых взносов, взносов на софинансирование, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную пенсию.

Первый расчет размера средств пенсионных накоплений для указанных целей **(первая пятилетняя фиксация)** осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в следующие сроки:

Год, с которого страховщик (ПФР) стал текущим страховщиком для застрахованного лица	Сроки выполнения ПФР расчета первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений
2011 и ранее	по состоянию на 31 декабря 2015 года
2012	по состоянию на 31 декабря 2016 года
2013	по состоянию на 31 декабря 2017 года
2014	по состоянию на 31 декабря 2018 года
2015	по состоянию на 31 декабря 2019 года

Аналогичный расчет средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, осуществляется текущим страховщиком (ПФР) каждые последующие пять лет.

О способах формирования средств пенсионных накоплений застрахованными лицами

В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений **может воспользоваться правом на переход не чаще одного раза в год из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, из негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд либо из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, подав заявление о переходе либо заявление о досрочном переходе.**

На основании заявления о переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.



Отличие заявления о переходе от заявления о досрочном переходе заключается не только в различных сроках рассмотрения таких заявлений, сроках фактического перехода к новому страховщику и сроках перевода средств пенсионных накоплений, но и в различном порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таких переходах.

Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче Пенсионным фондом Российской Федерации при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица из негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации производится в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах».

О порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2016 году по заявлениям застрахованных лиц о досрочном переходе, поданным в 2015 году

Заявления о досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд и из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, поданные застрахованными лицами в 2015 году были рассмотрены Пенсионным фондом Российской Федерации до 1 марта 2016 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2011 году и ранее, в 2015 году по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – сумма средства пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включая инвестиционный доход 2015 года;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

2. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2012 – 2015 годах, новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средств пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2015 год;



- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без восполнения инвестиционного убытка.

Внимание! Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.

О порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2017 году по заявлениям застрахованных лиц о досрочном переходе, поданным в 2016 году

Заявления о досрочном переходе из НПФ в ПФР, из ПФР в НПФ и из НПФ в НПФ, поданные застрахованными лицами в 2016 году, рассматриваются Пенсионным фондом Российской Федерации до 1 марта 2017 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2011 году и ранее, в 2015 году по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2016 году - сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 году без инвестиционного дохода 2016 года;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2016 году – сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, средства пенсионных накоплений, поступившие в 2016 году с учетом полученного в 2016 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

Внимание! Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.

2. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2012 году, в 2016 году по состоянию на 31 декабря 2016 года будет отражена сумма первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений.

При досрочном переходе указанной группы застрахованных лиц новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений и инвестиционный доход;



- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах – фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

3. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2013, 2014, 2015 годах, новому страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода 2015 - 2016 годов;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах - фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом отрицательного результата инвестирования в 2015 – 2016 годах.

Внимание! Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.

4. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2016 году, выбранному страховщику в 2017 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2016 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2016 год;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2016 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом отрицательного результата инвестирования в 2016 году.

Внимание! Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.

О порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2020 (2021) году по заявлениям застрахованных лиц о переходе, поданным в 2015 (2016) году

При подаче застрахованным лицом заявления, предусматривающего переход к выбранному страховщику с года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о выборе (переход через 5 лет) в 2015 (2016) году, текущим страховщиком (ПФР) выбранному страховщику в 2020 (2021) году передаются средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета, включая полученный инвестиционный доход, или гарантийное восполнение в случае отрицательного инвестиционного результата.

Внимание! Если гражданин принимает решение о смене страховщика, то есть о переводе средств пенсионных накоплений из Пенсионного фонда Российской



Федерации в негосударственный пенсионный фонд, чтобы избежать потери инвестиционного дохода или убытков от инвестирования пенсионных накоплений, рекомендуется подавать заявление о переходе к новому страховщику через пять лет. Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.
