



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ -
УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ШЕКСНИНСКОМ РАЙОНЕ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРЕСС-РЕЛИЗ

17.05.2016

**О порядке расчета суммы средств пенсионных накоплений
застрахованных лиц, подавших заявления о выборе страховщика в
системе обязательного пенсионного страхования**

В соответствии с частью 1 статьи 33.3 Федерального закона от 15.12.2001 №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 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

В связи с этим застрахованными лицами, формирующими средства пенсионных накоплений в ПФР, которые ранее не осуществляли выбор ИП (УК) 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») в текущем году 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 на индивидуальном лицевом счете имеются пенсионные накопления, то они продолжают инвестироваться и будут выплачены застрахованному лицу при достижении установленного пенсионного возраста.

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 НПФ либо заявления о выборе ИП (УК), расширенного инвестиционного портфеля ГУК или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ГУК.

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).

Первый расчет средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, по истечении пяти лет с года начала формирования накоплений у текущего страховщика (ПФР или НПФ) осуществляется следующим образом.

В соответствии с нормами статьи 10.1 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьи 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» текущий страховщик 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 28.12.2013 №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 или НПФ) стал текущим страховщиком для застрахованного лица

Сроки выполнения страховщиком 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 каждые последующие пять лет.

О способах формирования средств пенсионных накоплений застрахованными

лицами, сообщаю следующее.

В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 07.05.1998 №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 НПФ в ПФР, из одного НПФ в другой НПФ либо из ПФР в НПФ, 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 ПФР при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в НПФ производится в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона от 24.07.2002 №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 НПФ в другой НПФ или в ПФР производится в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах».

Порядок 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 НПФ в ПФР, из ПФР в НПФ и из одного НПФ в другой НПФ, поданные застрахованными лицами в 2015 году были рассмотрены ПФР до 1 марта 2016 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика 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.

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

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства 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.

Порядок 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 ПФР до 1 марта 2017 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика 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.

Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика 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.

В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика 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.

В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика 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.

Порядок 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 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.