

Памятка застрахованному лицу, желающему перевести пенсионные накопления

Просим Вас в обязательном порядке ознакомиться с особенностями перевода средств пенсионных накоплений в случае подачи Вами в **2023 году** заявления о переходе или заявления о досрочном переходе.

В соответствии с нормами законодательства¹ текущий страховщик (НПФ) фиксирует сумму результатов инвестирования средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года поступления Ваших накоплений к текущему страховщику от предыдущего страховщика.

Фиксирование суммы результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на пенсионном счете осуществляется следующим образом²:

Год вступления в силу договора с текущим фондом	Год первой фиксации инвестиционного дохода	Год второй фиксации инвестиционного дохода	Год третьей фиксации инвестиционного дохода
2011 и ранее	2015	2020	2025
2012	2016	2021	2026
2013	2017	2022	2027
2014	2018	2023	2028
2015	2019	2024	2029
2016	2020	2025	2030
2017	2021	2026	2031
2018	2022	2027	2032
2019	2023	2028	2033
2020	2024	2029	2034
2021	2025	2030	2035
2022	2026	2031	2036
2023	2027	2032	2037

По закону Вы можете воспользоваться правом на переход в другой НПФ или СФР³, подав не позднее 1 декабря текущего года **заявление о переходе** или **заявление о досрочном переходе**⁴.

На основании **заявления о переходе** Ваш переход к новому страховщику произойдет в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. При подаче заявления в **2023 году** фактически переход произойдет в **2028 году**. Новому страховщику будут переведены средства Ваших пенсионных накоплений и сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

На основании **заявления о досрочном переходе** Ваш переход к новому страховщику произойдет в году, следующем за годом подачи такого заявления. При подаче заявления в **2023 году** переход произойдет в **2024 году**. При этом будет потеряна та часть инвестиционного дохода, которая была начислена на Ваш счет после последней фиксации суммы результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

Если в 2023 году Вы уже подали заявление о досрочном переходе, но решили остаться клиентом АО «НПФ Эволюция», Вам необходимо до 31.12.2023 (а в случае подачи заявления о переходе - не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о

¹ Статья 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статья 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² 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».

³ С 1 января 2023 года начал работу Социальный фонд Российской Федерации (СФР), который объединил Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ. Объединение предусматривает полную преемственность всех выплат, услуг и обязательств, которые были в компетенции двух фондов

⁴ В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Переход возможен не чаще одного раза в год до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений;

переходе) подать в СФР **уведомление об отказе от смены страховщика** по обязательному пенсионному страхованию одним из удобных для Вас способов:

- В электронной форме через интернет-портал «Госуслуги»;
- Лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, обратиться в территориальное отделение СФР.

Подробную информацию о способах подачи заявления, телефон региональной горячей линии СФР Вы также можете уточнить на сайте www.sfr.gov.ru.

Предлагаем перед принятием решения о **досрочном переходе** ознакомиться с таблицей, чтобы избежать потери части инвестиционного дохода при переходе в другой НПФ/СФР:

Год, когда пенсионные накопления поступили нынешнему страховщику (год вступления в силу договора)	Сроки первой и последующей пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений	Потери части накоплений (дохода или суммы убытка) при подаче заявления о досрочном переходе в 2023 году
До 2011 включительно, в том числе «молчуны»	31 декабря 2015 года; 31 декабря 2020 года; 31 декабря 2025 года;	за 2021-2023 годы
2012	31 декабря 2016 года; 31 декабря 2021 года; 31 декабря 2026 года	за 2022 и 2023 годы
2013	31 декабря 2017 года; 31 декабря 2022 года; 31 декабря 2027 года	за 2023 год
2014	31 декабря 2018 года; 31 декабря 2023 года; 31 декабря 2028 года	в полном объеме без потери инвестиционного дохода
2015	31 декабря 2019 года; 31 декабря 2024 года; 31 декабря 2029 года	за 2020—2023 годы
2016	31 декабря 2020 года; 31 декабря 2025 года; 31 декабря 2030 года	за 2021—2023 годы
2017	31 декабря 2021 года; 31 декабря 2026 года; 31 декабря 2031 года	за 2022 и 2023 годы
2018	31 декабря 2022 года; 31 декабря 2027 года; 31 декабря 2032 года	за 2023 год
2019	31 декабря 2023 года; 31 декабря 2028 года; 31 декабря 2033 года	в полном объеме без потери инвестиционного дохода
2020	31 декабря 2024 года; 31 декабря 2029 года; 31 декабря 2034 года	за 2020—2023 годы
2021	31 декабря 2025 года; 31 декабря 2030 года; 31 декабря 2035 года	за 2021—2023 годы
2022	31 декабря 2026 года; 31 декабря 2031 года; 31 декабря 2036 года	за 2022 и 2023 годы
2023	31 декабря 2027 года; 31 декабря 2032 года; 31 декабря 2037 года	за 2023 год

Внимание!

Помните, что досрочный переход может повлечь потерю части инвестиционного дохода, а при отрицательном результате инвестирования - привести к уменьшению суммы средств пенсионных накоплений!

Сроки рассмотрения заявления о переходе (заявления о досрочном переходе)

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)⁵.

Заявление о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или СФР) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи⁵.

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 (досрочном переходе) вы можете воспользоваться правом на замену указанного в заявлении о переходе страховщика с помощью подачи в СФР уведомления о замене.

Форма уведомления о замене страховщика и инструкция по заполнению формы уведомления утверждается СФР. В уведомлении о замене необходимо указать реквизиты договора об ОПС, заключенного с указанным в уведомлении НПФ, в том случае, если вы намерены осуществлять дальнейшее формирование накопительной пенсии в этом фонде.

Уведомление о замене страховщика может быть подано **не позднее 31 декабря** года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) к новому страховщику 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.

В случае подачи застрахованным лицом 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.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления о переходе (заявления о досрочном переходе), поданного любыми иными способами, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган СФР застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете.

Оба документа могут быть поданы в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

⁵ В соответствии со статьями 36.10 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».