

Примеры расчета средств, переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд РФ на основании заявления застрахованного лица о переходе или о досрочном переходе

Пример 1.

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2011 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2012 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2021 отражено 555 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2012 году	407 000
Результат инвестирования за 2012 год	21 000
Поступления из других фондов в 2013 году	35 000
Результат инвестирования за 2013 год	30 000
Результат инвестирования за 2014 год	14 000
Результат инвестирования за 2015 год	27 000
Результат инвестирования за 2016 год	21 000
Результат инвестирования за 2017 год	-22 000
Результат инвестирования за 2018 год	-67 000
Результат инвестирования за 2019 год	30 000
Результат инвестирования за 2020 год	24 000
Результат инвестирования за 2021 год	19 000
Гарантийное восполнение 31.12.2021 г.	16 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2012 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2016.

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2021.

В настоящем примере гарантированная сумма составляет:

- 555 000 рублей на 31.12.2016;
- 555 000 рублей на 31.12.2021.

При переходе застрахованного лица из фонда в Пенсионный фонд РФ или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2022 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2021 году (рассматривается Пенсионным фондом РФ в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **меньшая из сумм:**

1. сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на 31.12.2021, но не меньше последней гарантированной суммы;

2. сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы.

1. 555 000 рублей,

2. 555 000 рублей.

В случае перехода в 2022 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2017 году (рассматривается Пенсионным фондом РФ в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе), следующему страховщику передается **большая из сумм**:

1. сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на 31.12.2021, но не меньше последней гарантированной суммы;

2. сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы.

1. 555 000 рублей,

2. 555 000 рублей.

В настоящем примере сумма передачи в 2022 году как по заявлению о досрочном переходе, так и по заявлению о переходе, составит 555 000 рублей.

Пример 2.

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2013 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2015 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2021 отражено 550 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2015 году	507 000
Результат инвестирования за 2015 год	27 000
Результат инвестирования за 2016 год	21 000
Результат инвестирования за 2017 год	-22 000
Результат инвестирования за 2018 год	-67 000
Результат инвестирования за 2019 год	30 000
Гарантийное восполнение 31.12.2019 г.	11 000
Результат инвестирования за 2020 год	24 000
Результат инвестирования за 2021 год	19 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2015 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2019.

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2024.

В настоящем примере гарантированная сумма составляет:

- 507 000 рублей на 31.12.2019.

При переходе застрахованного лица из фонда в Пенсионный фонд РФ или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2022 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2021 году (рассматривается Пенсионным фондом РФ в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **меньшая из сумм:**

1. сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на 31.12.2021, но не меньше последней гарантированной суммы;

2. сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов.

1. 550 000 рублей,

2. 507 000 рублей.

В случае перехода в 2022 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2017 году (рассматривается Пенсионным фондом РФ в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе), следующему страховщику передается **большая из сумм:**

1. сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на 31.12.2021, но не меньше последней гарантированной суммы;

2. сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов.

1. 550 000 рублей,

2. 507 000 рублей.

В настоящем примере сумма передачи в 2022 году по заявлению о досрочном переходе составит 507 000 рублей, а по заявлению о переходе 550 000 рублей.

Пример 3.

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2017 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2018 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2021 отражено 555 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2018 году	549 000
Результат инвестирования за 2018 год	-67 000
Результат инвестирования за 2019 год	30 000
Результат инвестирования за 2020 год	24 000
Результат инвестирования за 2021 год	19 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2018 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2022.

При переходе застрахованного лица из фонда в Пенсионный фонд РФ или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2022 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2021 году (рассматривается Пенсионным фондом РФ в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **меньшая из сумм:**

1. сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на 31.12.2021, но не меньше последней гарантированной суммы;

2. сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов.

1. 555 000 рублей,

2. 549 000 рублей.

В настоящем примере сумма передачи в 2022 году по заявлению о досрочном переходе составит 549 000 рублей.

В настоящем примере передача в 2022 году по заявлению о переходе (когда выбран другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд РФ в качестве страховщика) не рассматривается, так как договор с Фондом заключен в 2017 г., т.е. подано другое заявление о переходе (когда выбран Фонд в качестве страховщика).