

Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании и подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе) из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или Социальный фонд РФ

Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

Порядок и условия перехода из одного НПФ в другой НПФ или в СФР застрахованного лица по заявлению данного лица о переходе или о досрочном переходе, передачи средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в СФР определяется Федеральным законом 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 путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд.

Для перехода из Социального фонда Российской Федерации (далее – СФР) или негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ) в АО «НПФ Газпромбанк-фонд» (далее – Фонд) необходимо обратиться в Фонд для заключения договора об обязательном пенсионном страховании (далее – договор об ОПС). При себе необходимо иметь паспорт и СНИЛС.

После заключения договора об ОПС застрахованному лицу необходимо не позднее 1 декабря текущего года подать в СФР одно из заявлений, указанных ниже:

- о переходе из СФР в НПФ, осуществляющий обязательное пенсионное страхование;
- о досрочном переходе из СФР в НПФ, осуществляющий обязательное пенсионное страхование;
- о переходе из одного НПФ в другой НПФ;
- о досрочном переходе из одного НПФ в другой НПФ.

Подать указанное выше заявление застрахованное лицо может путем обращения лично в территориальный орган СФР или через представителя,

действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

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

В соответствии с поданным заявлением о переходе застрахованное лицо осуществляет переход из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд) в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при досрочном переходе, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

На основании заявления о досрочном переходе переход осуществляется в году, следующем за годом подачи такого 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 текущего страховщика, а также факта отражения каждые пять лет на пенсионном счете гарантируемых страховщиком средств пенсионных накоплений. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при досрочном переходе, определяется в соответствии с пунктами 3 – 4 статьи 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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.

Уведомление о замене подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд). Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд). Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, 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.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете может быть подано в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Основанием для передачи средств пенсионных накоплений новому страховщику является уведомление СФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

СФР уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее:

- 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд);

- 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд).

Предыдущий страховщик обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица новому страховщику не позднее:

- 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд);

- 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР, или из СФР в фонд).

При переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР) фонд уведомляет застрахованное лицо о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании и передаче средств пенсионных накоплений новому страховщику в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом от СФР документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений

Примеры расчета средств, переводимых другому фонду или СФР на основании заявления о переходе (заявления о досрочном переходе).

Пример 1 – Переход в соответствии с заявлением застрахованного лица о переходе

Сумма средств, поступивших на счет накопительной пенсии при вступлении в силу договора об ОПС в 2022 году	200 000 рублей
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, поступившие из других фондов	175 000 рублей
Результат инвестирования (средства, поступившие от предыдущего страховщика)	25 000 рублей
Результат инвестирования, отраженный на счете застрахованного лица за период с 2022 по 2026 годы	15 000 рублей
Сумма средств, отраженная на счете застрахованного лица на дату 31.12.2026	215 000 рублей
Сумма, подлежащая передаче новому страховщику до 31.03.2027	215 000 рублей

В соответствии с п.4.1. статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» фонд отражает на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средства пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению, определяется в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ.

В случае, если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу с 2022 года, то первое отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица будет осуществлено по состоянию на 31.12.2026.

Пример 2 – Переход в соответствии с заявлением застрахованного лица о досрочном переходе

Сумма средств, поступивших на счет накопительной пенсии при вступлении в силу договора об ОПС в 2023 году, из них:	250 000 рублей
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, поступившие из других фондов	140 000 рублей
Результат инвестирования (средства, поступившие от предыдущего страховщика)	110 000 рублей
Результат инвестирования, отраженный на счете застрахованного лица за период с 2023 по 2026 годы	32 000 рублей
Сумма средств, отраженная на счете застрахованного лица на дату 31.12.2026	282 000 рублей
Сумма, подлежащая передаче новому страховщику до 31.03.2027	250 000 рублей

Если застрахованным лицом в 2026 году будет подано заявление о досрочном переходе, средства пенсионных накоплений будут переведены новому страховщику в 2027 году с удержанием инвестиционного дохода (за 2023-2026гг).

В случае подачи в 2026 году заявления о досрочном переходе и принятии решения о переходе в другой фонд или в СФР застрахованному лицу необходимо учитывать следующую информацию:

Год вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании	В случае подачи заявления о досрочном переходе в 2026 вероятность потери накопленного инвестиционного дохода
2011 и ранее	Возможна потеря инвестиционного дохода за 1 год (2026)
2012	Доход не теряется
2013	Возможна потеря инвестиционного дохода за 4 года (2023 – 2026)
2014	Возможна потеря инвестиционного дохода за 3 года (2024 – 2026)
2015	Возможна потеря инвестиционного дохода за 2 года (2025 – 2026)
2016	Возможна потеря инвестиционного дохода за 1 год (2026)
2017	Доход не теряется
2018	Возможна потеря инвестиционного дохода за 4 года (2023 – 2026)
2019	Возможна потеря инвестиционного дохода за 3 года (2024 – 2026)
2020	Возможна потеря инвестиционного дохода за 2 года (2025 – 2026)
2021	Возможна потеря инвестиционного дохода за 1 год (2026)
2022	Доход не теряется
2023	Возможна потеря инвестиционного дохода за 4 года (2023 – 2026)
2024	Возможна потеря инвестиционного дохода за 3 года (2024 – 2026)
2025	Возможна потеря инвестиционного дохода за 2 года (2025 – 2026)
2026	Возможна потеря инвестиционного дохода за 1 год (2026)