

Переводить пенсионные накопления чаще, чем раз в 5 лет, не выгодно!

Напоминает гражданам, что переходить из ПФР в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и обратно, а также менять один НПФ на другой без потерь инвестиционного дохода можно не чаще одного раза в пять лет.

Такие рекомендации направлены на снижение количества частых переходов из фонда в фонд, способствуют расширению возможностей и повышению доходности инвестирования накоплений.

Напомним, пенсионные накопления формируются:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе - за счет уплаченных работодателем страховых взносов в ПФР с 2002 по 2014 год;
- у мужчин 1953 - 1966 года рождения, у женщин 1957 — 1966 года рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002-2004 годах;
- у участников Программы государственного софинансирования пенсий – за счет добровольных взносов;
- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Что должен знать гражданин, решивший перевести накопления в текущем году?

Во-первых, необходимо знать, где сейчас находятся средства пенсионных накоплений. Если информация требует уточнения, ее можно получить с помощью электронных сервисов (например, на Едином портале государственных услуг, либо на сайте ПФР), а также в любом территориальном органе ПФР.

Во-вторых, важно определить страховщика, которому хотите доверить управление средствами будущей накопительной пенсии. Таким страховщиком может быть Пенсионный фонд Российской Федерации или один из негосударственных пенсионных фондов. Если выбран один из НПФ, дополнительно поинтересуйтесь, является ли фонд участником системы гарантирования прав застрахованных лиц. Это важно, так как включение НПФ в данную систему является условием для перевода средств.

Кроме того, с фондом потребуется заключить договор об обязательном пенсионном страховании.

Если выбран ПФР, подумайте, какую из управляющих компаний определить – государственную («Внешэкономбанк») либо одну из частных.

Следующий шаг – выбрать срок, в течение которого должно быть рассмотрено заявление. От этого зависит не только срок передачи средств, но и размер инвестиционного дохода, и гарантия сохранности средств!

Теперь все заявления о переходах от одного страховщика к другому делятся на две категории - заявления о переходе («срочные» заявления) или о досрочном переходе («досрочные» заявления).

По «срочному» заявлению переход осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. То есть, если в 2020 году было подано заявление о переходе из ПФР в НПФ, пенсионные накопления будут переданы в НПФ в первом квартале 2025 года. При этом гражданину гарантируется вся сумма пенсионных накоплений, независимо от убытков на финансовом рынке, и сохраняется весь инвестиционный доход. Если в течение такого длительного периода выбор изменится, можно будет подать уведомление о замене страховщика.

По «досрочному» заявлению переход осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления. Например, заявление о досрочном переходе 2020 года будет рассмотрено в 1 квартале 2021 года. Однако, в таком случае застрахованное лицо несет риски потери инвестиционного дохода. Более того, в случае получения убытка от инвестирования средств полученный результат будет зафиксирован и сумма накоплений уменьшится. Т

Таким образом, досрочный переход имеет два существенных риска – невыплата инвестиционного дохода, и отсутствие гарантии на сохранение «номинала» уплаченных взносов. Но досрочного перехода не надо пугаться, необходимо подходить к нему осознанно. Если вы меняли страховщика в 2016 году, например, перешли в НПФ в 2016 году и хотите сменить страховщика на другой НПФ или вернуться в ПФР, то в случае написания заявления в 2020 году, передача средств будет осуществлена в 2021 году без потерь инвестиционного дохода.

Полная информация о негосударственных пенсионных фондах размещена на сайте Банка России и на сайтах НПФ.