

**Государственное учреждение –**

**Управление Пенсионного Фонда Российской Федерации**

**по Пронскому району**

391160 г. Новомичуринск тел.: (49141) 2 – 31 – 69

**Пр-кт Энергетиков,34**

**Особенности расчета средств пенсионных накоплений при подаче заявления**

**о переходе и досрочном переходе к новому страховщику**

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации по Пронскому району сообщает, что в соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 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 негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, из негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд либо из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, 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 Пенсионным фондом Российской Федерации при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 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 негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации производится в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ. «О негосударственных пенсионных фондах».

Заявления о досрочном переходе из НПФ в ПФР, из ПФР в НПФ и из НПФ в НПФ, поданные застрахованными лицами в 2016 году, рассматриваются Пенсионным фондом Российской Федерации до 1 марта 2017 года. При этом расчет **подлежащих** передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР**) 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.**

2. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР**) в 2012 году, в 2016 году по состоянию на 31декабря 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 - **сумма средств пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные средства пенсионных накоплений и инвестиционный доход;**

- в случае отрицательного результата инвестирования - **фактически сформированная сумма средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.**

3. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные  
накопления у текущего страховщика (ПФР) **в 2013, 2014, 2015 годах, новому  
страховщику в 2017 году будут переданы:**

* в случае положительного результата инвестирования - **фактически сформированные средства пенсионных накоплений без инвестиционного дохода 2015 - 2016 годов;**
* в случае отрицательного результата инвестирования - **фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом отрицательного результата инвестирования в 2015 - 2016 годах.**

4. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные  
накопления у текущего страховщика (ПФР) **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**.

Таким образом, при подаче заявления о досрочном переходе, застрахованное лицо теряет инвестиционный доход, а при отрицательном результате инвестирования - возможном уменьшении средств пенсионных накоплений (исключение составляют застрахованные лица, подавшие заявление о досрочном переходе в год пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений текущим страховщиком).

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 2016 году, текущим страховщиком (ПФР) выбранному страховщику в 2021 году будут переданы средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета, включая полученный инвестиционный доход, или гарантийное восполнение в случае отрицательного инвестиционного результата.