УПФР в г.Воткинске Удмуртской Республики напоминает, 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.

С 2015 года 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. 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. Например, если вы меняли страховщика в 2016 году 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.

С января 2019 года вступили в силу изменения в законодательстве, регламентирующие порядок смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Теперь перевести накопительную пенсию из ПФР в НПФ и обратно, или поменять один негосударственный пенсионный фонд на другой можно только в клиентских службах Пенсионного фонда лично, или через законного представителя, а также через портал Госуслуг.

Ранее такие заявления подавались не позднее 31 декабря. С января 2019 года срок их подачи изменился и теперь их следует представлять до 1 декабря.

УПФР в г.Воткинске Удмуртской Республике