

Памятка застрахованному лицу, желающему перевести пенсионные накопления

Просим Вас в обязательном порядке ознакомиться с особенностями перевода средств пенсионных накоплений в случае подачи Вами **в 2021 году** заявления о переходе или заявления о досрочном переходе.

В соответствии с нормами законодательства* текущий страховщик (НПФ) фиксирует сумму результатов инвестирования средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года поступления Ваших накоплений к текущему страховщику от предыдущего страховщика.

Фиксирование суммы результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на пенсионном счете до **2021** года осуществляется следующим образом**:

Год вступления в силу договора с текущим фондом	Год первой фиксации инвестиционного дохода	Год второй фиксации инвестиционного дохода
2011 и ранее	2015	2020
2012	2016	2021
2013	2017	2022
2014	2018	2023
2015	2019	2024
2016	2020	2025
2017	2021	2026
2018	2022	2027
2019	2023	2028
2020	2024	2029
2021	2025	2030

По закону Вы можете воспользоваться правом на переход в другой НПФ, подав не позднее 1 декабря текущего года **заявление о переходе** или **заявление о досрочном переходе*****.

На основании **заявления о переходе** Ваш переход к новому страховщику произойдет в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. При подаче заявления **в 2021 году** фактически переход произойдет в **2026 году**. Новому страховщику будут переведены средства Ваших пенсионных накоплений и сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

На основании **заявления о досрочном переходе** Ваш переход к новому страховщику произойдет в году, следующем за годом подачи такого заявления. При подаче заявления в **2021 году** переход произойдет в **2022 году**. При этом будет потеряна та часть инвестиционного дохода, которая была начислена на Ваш счет после последней фиксации суммы результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

Если в 2021 году Вы уже подали заявление о досрочном переходе, но решили остаться клиентом АО «НПФ Эволюция», Вам необходимо до 31.12.2021 (а в случае подачи заявления о переходе - не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе) подать в ПФР **уведомление об отказе от смены страховщика** по обязательному пенсионному страхованию одним из удобных для Вас способов:

- В электронной форме через интернет-портал «Госуслуги»;
- Лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, обратиться в территориальное отделение ПФР.

Подробную информацию о способах подачи заявления Вы также можете уточнить на сайте ПФР www.pfrf.ru или по телефону горячей линии ПФР: 8-800-600-44-44.

Предлагаем перед принятием решения о **досрочном переходе** ознакомиться с таблицей, чтобы избежать потери части инвестиционного дохода при переходе в другой НПФ/ПФР:

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на Ваш пенсионный счет в текущем фонде (год вступления в силу договора)	Потеря части инвестиционного дохода при подаче заявления о досрочном переходе в 2021 году
2011 и ранее	без инвестиционного дохода за 1 год (2021 год)
2012	в полном объеме , без потерь инвестиционного дохода
2013	без инвестиционного дохода за 4 года (2018-2021 годы)
2014	без инвестиционного дохода за 3 года (2019-2021 годы)
2015	без инвестиционного дохода за 2 года (2020 - 2021 годы)
2016	без инвестиционного дохода за 1 год (2021 год)
2017	в полном объеме , без потерь инвестиционного дохода
2018	без инвестиционного дохода за 4 года (2018-2021 годы)
2019	без инвестиционного дохода за 3 года (2019-2021 годы)
2020	без инвестиционного дохода за 2 года (2020 - 2021 годы)
2021	без инвестиционного дохода за 1 год (2021 год)

Внимание!

Помните, что досрочный переход может повлечь потерю части инвестиционного дохода, а при отрицательном результате инвестирования - привести к уменьшению суммы средств пенсионных накоплений!

Сроки рассмотрения заявления о переходе (заявления о досрочном переходе)

Заявление о переходе из НПФ в НПФ (или ПФР) подлежит рассмотрению ПФР 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 ПФР)****.

Заявление о досрочном переходе из НПФ в НПФ (или ПФР) подлежит рассмотрению ПФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи****.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из НПФ в НПФ (или ПФР) с нарушением вышеуказанного срока, заявление оставляется ПФР без рассмотрения.

Уведомление о замене страховщика (инвестиционного портфеля)

После подачи заявления о переходе (досрочном переходе) вы можете воспользоваться правом на замену указанного в заявлении о переходе страховщика с помощью подачи в ПФР уведомления о замене.

Форма уведомления о замене страховщика и инструкция по заполнению формы уведомления утверждается ПФР. В уведомлении о замене необходимо указать реквизиты договора об ОПС, заключенного с указанным в уведомлении НПФ, в том случае, если вы намерены осуществлять дальнейшее формирование накопительной пенсии в этом фонде.

Уведомление о замене страховщика может быть подано **не позднее 31 декабря** года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) к новому страховщику в территориальный орган ПФР:

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- в форме электронного документа в установленном порядке с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

В случае подачи застрахованным лицом в ПФР в течение установленного срока более одного уведомления о замене, ПФР принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе, исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в ПФР.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления о переходе (заявления о досрочном переходе), поданного любыми иными способами, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган ПФР 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. Оба документа могут быть поданы в территориальный орган ПФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

* статья 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и статья 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";

** Первая пятилетняя фиксация осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации";

*** В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Переход возможен не чаще одного раза в год до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений;

**** В соответствии со статьями 36.10 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".