

В УПФР по Красноармейскому району напомнили, как перевести пенсионные накопления без финансовых потерь

В конце года традиционно нарастает активность негосударственных пенсионных фондов (НПФ) по привлечению новых клиентов.

В связи с этим руководитель группы персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями Управления Пенсионного фонда Российской Федерации по Красноармейскому району Приморского края Ольга Палади напоминает красноармейцам условия перевода средств пенсионных накоплений:

- Пенсионные накопления формируются: у работающих граждан 1967 г.р. и моложе за счет уплаты работодателями страховых взносов на накопительную пенсию в период с 2002 по 2013 годы; у мужчин 1953 - 1966 г.р., женщин 1957 - 1966 г.р. за счет отчислений работодателей с 2002 по 2004 годы, а также у всех участников государственной Программы софинансирования пенсий независимо от пола и возраста - за счет добровольных взносов.

Граждане, формирующие средства пенсионных накоплений, вправе выбирать либо менять страховщика по обязательному пенсионному страхованию (Пенсионный фонд Российской Федерации либо негосударственный пенсионный фонд). Выбор страховщика осуществляется по желанию, а не в обязательном порядке. При этом средствами пенсионных накоплений «молчунов» будет управлять государственная управляющая компания «ВНЕШЭКОНОМБАНК».

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

Во-первых, необходимо знать, где сейчас находятся средства пенсионных накоплений. Информацию можно получить на Портале государственных услуг www.gosuslugi.ru, сайте ПФР <http://www.pfrf.ru>, а также в любом территориальном органе ПФР либо МФЦ.

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 выбираете ПФР, подумайте, какую из управляющих компаний определить – государственную («Внешэкономбанк») либо одну из частных (с полным перечнем можно ознакомиться на сайте ПФР http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/perech_npf_uk).

При желании доверить средства какому-либо НПФ, поинтересуйтесь, является ли фонд участником системы гарантирования прав застрахованных лиц. Включение НПФ в данную систему является условием для перевода средств. Кроме того, с фондом потребуется заключить договор об обязательном пенсионном страховании. Уточните информацию о местонахождении ближайшего офиса НПФ, так как в дальнейшем по всем вопросам формирования либо выплаты средств пенсионных накоплений нужно будет обращаться в выбранный фонд.

В-третьих, необходимо определить срок, в течение которого должно быть рассмотрено заявление. От этого зависит не только дата передачи средств, но и размер инвестиционного дохода, и гарантия сохранности средств.

Дело в том, что начиная с 2015 года менять фонд чаще одного раза в 5 лет невыгодно, так как это может привести к потере накопленного инвестиционного дохода. А потому все заявления о переходах от одного страховщика к другому делятся на две категории - заявления о переходе и заявления о досрочном переходе.

По заявлению о переходе смена страховщика будет осуществлена по истечении 5-летнего срока с года подачи такого заявления. То есть, если в 2017 году подано заявление о переходе из НПФ в ПФР, пенсионные накопления будут переведены в первом квартале 2022 года. При этом гражданину гарантируется вся сумма пенсионных накоплений, независимо от убытков на финансовом рынке, сохраняется инвестиционный доход. Если в течение такого длительного периода выбор изменится, можно будет подать уведомление о замене страховщика.

По заявлению о досрочном переходе перевод осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления. Например, заявление о досрочном переходе 2017 года будет рассмотрено в 1 квартале 2018 года. Однако, в таком случае гражданин несет риски потери инвестиционного дохода. Более того, в случае получения убытка от инвестирования средств полученный результат будет зафиксирован и сумма накоплений уменьшится. При этом в текущем году поменять страховщика на основании заявления о досрочном переходе без указанных финансовых рисков смогут только те застрахованные лица, которые сменили фонд в 2013 году.

Заключительный шаг – оформление и подача заявления установленной формы. Для этого необходимо обратиться в любой территориальный орган ПФР либо МФЦ. Можно заполнить форму заявления самостоятельно, и направить почтой в ПФР (в этом случае подпись в заявлении должна быть удостоверена нотариусом).