

Порядок перехода между фондами

До обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений каждое застрахованное лицо не чаще одного раза в год имеет право на переход в другой негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или Социальный фонд России (СФР).

В соответствии с нормами законодательства текущий страховщик фиксирует размер средств пенсионных накоплений и результаты 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 накопительной пенсии осуществляется следующим образом :

Год вступления в силу договора с текущим фондом	Год первой фиксации инвестиционного дохода	Год второй фиксации инвестиционного дохода	Год третьей фиксации инвестиционного дохода
2011 и ранее	2015	2020	2025
2012	2016	2021	2026
2013	2017	2022	2027
2014	2018	2023	2028
2015	2019	2024	2029
2016	2020	2025	2030
2017	2021	2026	2031
2018	2022	2027	2032
2019	2023	2028	2033
2020	2024	2029	2034
2021	2025	2030	2035
2022	2026	2031	2036
2023	2027	2032	2037

Для перехода из СФР/НПФ в другой НПФ необходимо заключить договор об обязательном пенсионном страховании (далее – договор об ОПС) и подать в СФР заявление о переходе (или о досрочном переходе).

Для перехода в СФР необходимо подать только заявление о переходе (или о досрочном переходе) в СФР. Заключение договора об ОПС в этом случае не требуется.

Заявление можно подать:

- лично или через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в любом отделении СФР;
- в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг.

Любое заявление о переходе необходимо подавать в год заключения договора об ОПС, не позднее 1 декабря.

- Если Вы подали заявление о досрочном переходе, то средства пенсионных накоплений поступят в фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления.
- В случае подачи заявления о переходе, средства пенсионных накоплений поступят в фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи заявления.

• **Застрахованное лицо** в случае подачи заявления о переходе может воспользоваться правом на замену выбранного им страховщика путем подачи в СФР уведомления о замене*. Уведомление о замене должно быть подано застрахованным лицом не позднее 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления о переходе.

• **Застрахованное лицо** имеет право отказаться от смены фонда, подав в СФР соответствующее уведомление об отказе от смены страховщика. Уведомление об отказе должно быть подано застрахованным лицом не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в НПФ или СФР.

В случае подачи застрахованным лицом уведомления об отказе от смены страховщика, указанное в таком уведомлении заявление о переходе (досрочном переходе) не подлежит рассмотрению СФР.

Варианты перехода:

1. По заявлению о досрочном переходе.

Для определения года подачи заявления о досрочном переходе в НПФ без потери инвестиционного дохода рекомендуем пользоваться таблицей:

Год подачи заявления о досрочном переходе \ Год предыдущего перехода в НПФ	2012 2017 2022	2013 2018 2023	2014 2019	2015 2020	2011 2016 2021
2023	Потеря дохода за последние 2 года	Потеря дохода за последний год	Без потери	Потеря дохода за последние 4 года	Потеря дохода за последние 3 года
2024	Потеря дохода за последние 3 года	Потеря дохода за последние 2 года	Потеря дохода за последний год	Без потери	Потеря дохода за последние 4 года
2025	Потеря дохода за последние 4 года	Потеря дохода за последние 3 года	Потеря дохода за последние 2 года	Потеря дохода за последний год	Без потери

2. По заявлению о переходе.

В случае подачи заявления о переходе в НПФ перевод пенсионных накоплений осуществляется через пять лет после года подачи заявления.

Например, если Вы в 2023 году подали заявление о переходе, то при положительном рассмотрении заявления в СФР перевод ваших накоплений в НПФ произойдет в 2028 году без потери инвестиционного дохода.

Заклучить договор об ОПС можно в одном из офисов Фонда по адресам:

- г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24;
- г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б.

Для заключения договора об ОПС при себе необходимо иметь следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- СНИЛС (страховое свидетельство государственного пенсионного страхования) или АДИ-РЕГ (электронная форма СНИЛС).

* Уведомление застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию (инвестиционного портфеля (управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе.