Порядок и условия перехода застрахованного лица к новому страховщику

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

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

Для перехода в СФР необходимо подать в любой территориальный орган СФР заявление застрахованного лица о переходе или заявление о досрочном переходе из НПФ в СФР.

Заявление застрахованного лица о переходе к новому страховщику

Переход из одного НПФ в другой НПФ или в СФР осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

Заявление о переходе необходимо подавать в год заключения договора об ОПС с НПФ.

При переходе все средства пенсионных накоплений застрахованного лица, включая инвестиционный доход, передаются новому страховщику в полном объеме.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе к новому страховщику

Досрочный переход из одного НПФ в другой НПФ или в СФР осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

Заявление о досрочном переходе в другой НПФ необходимо подавать в год заключения договора об ОПС.

Досрочный переход к новому страховщику может сопровождаться убытками, не подлежащими гарантийному восполнению, и возможными потерями ранее накопленного инвестиционного дохода.

Способы подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе) к новому страховщику

Застрахованное лицо может подать указанное заявление:

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в любой территориальный орган СФР;

- в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг (Госуслуги).

Заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) от одного страховщика к другому подается застрахованным лицом (в случае перехода из одного НПФ в другой НПФ – в год заключения договора об ОПС с НПФ) не позднее 1 декабря текущего года.

Сроки рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе)

Заявление о переходе рассматривается СФР до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе.

Заявление о досрочном переходе рассматривается СФР до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе.

Если заявление о переходе (досрочном переходе) было подано с нарушением установленных сроков, то СФР оставляет его без рассмотрения.

Уведомление застрахованного лица о замене выбранного им страховщика (инвестиционного портфеля)

В случае подачи заявления о переходе застрахованное лицо имеет право на замену указанного страховщика путем подачи в СФР уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по ОПС (инвестиционного портфеля (управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе (далее – уведомление о замене страховщика).

В уведомлении о замене страховщика необходимо указать реквизиты договора об ОПС, заключенного застрахованным лицом с НПФ, указанным в уведомлении о замене. Форма уведомления о замене страховщика и инструкция по заполнению формы указанного уведомления утверждаются СФР.

Уведомление о замене страховщика подается застрахованным лицом не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) к новому страховщику:

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в любой территориальный орган СФР;

- в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг (Госуслуги).

Застрахованное лицо вправе повторно подавать в СФР уведомление о замене страховщика не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (досрочном переходе) к новому страховщику. В случае подачи застрахованным лицом в СФР в течение установленного срока более одного уведомления о замене, СФР принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в СФР.

Уведомление об отказе от смены страховщика

Если после подачи заявления о переходе (досрочном переходе) к новому страховщику застрахованное лицо по каким-либо причинам не желает осуществить перевод средств пенсионных накоплений к выбранному в заявлении страховщику и хочет остаться у текущего, оно может отказаться от смены страховщика, направив уведомление об отказе от смены страховщика по ОПС не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) к новому страховщику:

- лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в любой территориальный орган СФР;

- в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг (Госуслуги).

Возможные потери результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода к новому страховщику

До подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из одного НПФ в другой НПФ или в СФР застрахованное лицо может ознакомиться с уведомлением об условиях досрочного перехода при обращении в любой территориальный орган СФР или на портале государственных и муниципальных услуг (Госуслуги).

В уведомлении указывается информация:

- о всех ранее поданных заявлениях и уведомлениях;

- о наличии действующего страховщика;

- о сведениях индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

- о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче;

- о сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению.

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

Год* предыдущего Перехода в НПФ / Год подачи заявления о досрочном переходе	До 2011, 2016	2012, 2017	2013, 2018	2014, 2019	2015, 2020
2022	Потеря дохода за 2 года	Потеря дохода за 1 год	**Без потери**	Потеря дохода за последние 4 года	Потеря дохода за последние 3 года
2023	Потеря дохода за последние 3 года	Потеря дохода за последние 2 года	Потеря дохода за последние 1 год	**Без потери**	Потеря дохода за последние 4 года
2024	Потеря дохода за последние 4 года	Потеря дохода за последние 3 года	Потеря дохода за последние 2 года	Потеря дохода за последние 1 год	**Без потери**

Заключить договор об ОПС можно в одном из офисов обслуживания клиентов АО «НПФ «Ростех» по адресам:

• г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24, тел: +7 (8482) 38-89-15

• г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б, тел: +7 (863) 333-99-15

8 800 600 89 15 – бесплатный звонок по России

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).