Автор: Ярилин С.В.
20.04.2016 10:39 -

Выбор варианта пенсионного обеспечения

В соответствии с частью 1 статьи 33.3 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» 31 декабря 2015 года истек срок для принятия решения гражданами о выборе варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса.

В связи с этим с января 2016 года застрахованные лица, формирующие средства пенсионных накоплений в ПФР («молчуны»), а также застрахованные лица, ранее отказавшиеся от формирования накопительной пенсии, не могут воспользоваться правом выбора тарифа («6» либо «0») на финансирование накопительной пенсии. У таких граждан далее за счет поступающих страховых взносов будет формироваться только страховая пенсия. Если у данных лиц на индивидуальном лицевом счете уже есть пенсионные накопления, то они продолжат инвестироваться и будут выплачены застрахованному лицу после его выхода на пенсию либо его правопреемникам, в случае смерти застрахованного лица.

Исключение составляют граждане 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые вправе осуществить выбор варианта пенсионного обеспечения до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, при подаче заявления о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд либо заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.

В случае если указанные лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, период выбора варианта пенсионного обеспечения продлевается до 31 декабря года, в котором гражданин достигнет возраста 23 лет (включительно).

Согласно статьи 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьи 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» **текущий страховщик (ПФР) отражает (фиксирует) в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица средства пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года начала формирования накоплений у текущего страховщика.** Отражению (фиксации) подлежат фактически сформированные средства пенсионных накоплений, а при наличии отрицательного результата инвестирования в пятилетнем

периоде, страховщиком производится восполнение на его покрытие до гарантируемой суммы – суммы фактически уплаченных страховых взносов, дополнительных страховых взносов, взносов на софинансирование, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную пенсию.

Первый расчет размера средств пенсионных накоплений для указанных целей **(первая пятилетняя фиксация)**
осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в следующие сроки:

Год, с которого страховщик (ПФР) стал	текущим страховщиком для застрахованного лица

Сроки выполнения ПФР расчета первой	пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений

2011 и ранее

по состоянию на 31 декабря 2015 года

2012

по состоянию на 31 декабря 2016 года

2013

по состоянию на 31 декабря 2017 года

2014

по состоянию на 31 декабря 2018 года

2015

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Аналогичный расчет средств пенсионных накоплений подлежащих, отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, осуществляется текущим страховщиком (ПФР) каждые последующие пять лет.

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений **может воспользоваться правом о смене страховщика, подав заявление о переходе либо заявление о досрочном переходе.**

*На основании **заявления о переходе,** перевод осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.*

*На основании **заявления о досрочном переходе,** перевод осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.*

Отличие заявления о переходе от заявления о досрочном переходе заключается также и в различном порядке расчета средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таких переходах.

Например:

Заявления о досрочном переходе, поданные застрахованными лицами в 2015 году были рассмотрены Пенсионным фондом Российской Федерации до 1 марта 2016 года. При этом расчет подлежащих передаче выбранному страховщику средств пенсионных накоплений следующий:

1. Застрахованным лицам, начавшим формировать пенсионные накопления у

текущего страховщика (ПФР) в 2011 году и ранее, в 2015 году по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма сформированных средств пенсионных накоплений **на дату фиксинга.**

При досрочном переходе указанной группы ***(заявление о досрочном переходе подано в 2015 году)*** застрахованных лиц новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – сумма средства пенсионных накоплений, отраженная в год первой пятилетней фиксации, включая инвестиционный доход 2015 года;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.

2. В отношении застрахованных лиц, начавших формировать пенсионные накопления у текущего страховщика (ПФР) в 2012, 2013, 2014, 2015 годах, новому страховщику в 2016 году будут переданы:

- в случае положительного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средств пенсионных накоплений без инвестиционного дохода за 2015 год;

- в случае отрицательного результата инвестирования в 2015 году – фактически сформированные средства пенсионных накоплений без восполнения инвестиционного убытка.

При любом дальнейшем досрочном переходе расчет средств пенсионных накоплений к передаче аналогичный.

При подаче застрахованным лицом заявления, предусматривающего переход к выбранному страховщику с года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о выборе (переход через 5 лет) в 2015 (2016) году, текущим страховщиком (ПФР) выбранному страховщику в 2020 (2021) году передаются средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета, включая полученный инвестиционный доход, или гарантийное восполнение в случае отрицательного инвестиционного результата.

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон 410-ФЗ) и Федеральным законом от 28 декабря 2013 года 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон 422-ФЗ), негосударственные пенсионные фонда должны были до 31.12.2015 года подать документы для вступления в систему гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации. Информация о негосударственных пенсионных фондах, вступивших в систему гарантирования либо, документы которых находятся на рассмотрении, либо лицензия которых аннулирована, регулярно обновляется в территориальных управлениях ПФР, также эта информация размещена на сайте агентства по страхованию вкладов по адресу
http://www.asv.org.ru/pension/list_npf/
либо
http://www.asv.org.ru/liquidation-npf/
.

Напоминаем о том, что если гражданин принимает решение о смене страховщика, чтобы избежать потери инвестиционного дохода или убытков от инвестирования пенсионных накоплений, рекомендуется подавать заявление о переходе к новому страховщику через пять лет. Менять страховщика, переводя свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд чаще одного раза в пять лет, невыгодно. Такой переход повлечет за собой уменьшение суммы пенсионных накоплений гражданина, кроме досрочного перехода в год пятилетней фиксации.