Примеры расчета размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в другой негосударственный пенсионный фонд или Социальный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о переходе или о досрочном переходе

Пример 1

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2015 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2016 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2024 отражено 527 000 рублей, из них:

Поступления из других страховщиков в 2016 году	407 000
Результат инвестирования за 2016 год	21 000
Поступления из других страховщиков в 2017 году	35 000
Результат инвестирования за 2017 год	20 000
Результат инвестирования за 2018 год	-22 000
Результат инвестирования за 2019 год	-37 000
Результат инвестирования за 2020 год	11 000
Гарантийное восполнение 31.12.2020 год	7 000
Результат инвестирования за 2021 год	15 000
Результат инвестирования за 2022 год	16 000
Результат инвестирования за 2023 год	30 000
Результат инвестирования за 2024 год	24 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410 - ФЗ[1] для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2016 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантируемой суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2020.

Второе отражение гарантируемой суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» осуществится через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2025.

В настоящем примере размер гарантируемых фондом средств пенсионных накоплений составляет 442 000 рублей (расчет по состоянию на 31.12.2020).

При переходе застрахованного лица из фонда в Социальный фонд России или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2025 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2024 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **меньшая из сумм**:

сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2024, но не меньше последней гарантируемой суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантируемой суммы
527 000 рублей	**442 000 рублей**

[1] Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

В случае перехода в 2025 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2020 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе), следующему страховщику передается **большая из сумм**:

сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2024, но не меньше последней гарантируемой суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантируемой суммы
527 000 рублей	442 000 рублей

В настоящем примере сумма средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче новому страховщику в 2025 году:
- по заявлению о досрочном переходе составит 442 000 рублей.
- по заявлению о переходе составит 527 000 рублей.

Пример 2

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2019 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2020 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2024 отражено 367 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2020 году	307 000
Результат инвестирования за 2020 год	17 000
Результат инвестирования за 2021 год	11 000
Результат инвестирования за 2022 год	12 000
Результат инвестирования за 2023 год	9 000
Результат инвестирования за 2024 год	11 000
Гарантийное восполнение 31.12.2024 год	0

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410 - ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2020 году, первое отражение гарантируемой суммы осуществляется по состоянию на 31.12.2024.

Второе отражение гарантируемой суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» осуществится через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2029.

В настоящем примере размер гарантируемых фондом средств составляет 367 000 рублей (расчет по состоянию на 31.12.2024).

При переходе застрахованного лица из фонда в Социальный фонд России или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2025 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2024 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **меньшая из сумм**:

сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2024, но не меньше последней гарантируемой суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантируемой суммы
367 000 рублей	367 000 рублей

В случае перехода в 2025 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2020 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе), следующему страховщику передается **большая из сумм**:

сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2024, но не меньше последней гарантируемой суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантируемой суммы
367 000 рублей	367 000 рублей

В настоящем примере сумма средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в 2025 году, как по заявлению о досрочном переходе, так и по заявлению о переходе, составит 367 000 рублей.

Пример 3

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2020 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2021 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2024 отражено 493 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2021 году	449 000
Результат инвестирования за 2021 год	14 000
Результат инвестирования за 2022 год	11 000
Результат инвестирования за 2023 год	12 000
Результат инвестирования за 2024 год	7 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона от 28.12.2013 № 410 - ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2021 году, первое отражение гарантируемой суммы осуществится по состоянию на 31.12.2025.

При переходе застрахованного лица из фонда в Социальный фонд России или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В случае перехода в 2025 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2024 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику подлежит передаче **меньшая из сумм**:

сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2024, но не меньше последней гарантируемой суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантируемой суммы
493 000 рублей	**449 000 рублей**

В настоящем примере передача средств из фонда в другой НПФ или СФР в 2025 году **по заявлению о переходе** не рассматривается, так как в таком случае заявление о переходе должно быть подано в 2021 году. Рассмотрению со стороны СФР такое заявление подлежит в 2026 году.

В настоящем примере сумма средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче новому страховщику в 2025 году по заявлению о досрочном переходе, составит 449 000 рублей.