

Примеры расчета средств, переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд или Социальный фонд России на основании заявления застрахованного лица о переходе или о досрочном переходе

Пример 1

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2012 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2013 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2022 отражено 555 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2013 году	407 000
Результат инвестирования за 2013 год	21 000
Результат инвестирования за 2014 год	30 000
Поступления из других фондов в 2015 году	35 000
Результат инвестирования за 2015 год	14 000
Результат инвестирования за 2016 год	27 000
Результат инвестирования за 2017 год	21 000
Результат инвестирования за 2018 год	-22 000
Результат инвестирования за 2019 год	-67 000
Результат инвестирования за 2020 год	30 000
Результат инвестирования за 2021 год	24 000
Результат инвестирования за 2022 год	19 000
Гарантийное восполнение 31.12.2022 г.	16 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ¹ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2013 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2017.

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ² осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2022.

В настоящем примере гарантированная сумма составляет:

- 555 000 рублей на 31.12.2017;
- 555 000 рублей на 31.12.2022.

При переходе застрахованного лица из Фонда в Социальный фонд Российской Федерации³ или в другой негосударственный пенсионный фонд расчет суммы к передаче осуществляется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ.

В случае перехода в 2023 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2022 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**:

1	2
сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2022, но не меньше последней гарантированной суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы
555 000 рублей	555 000 рублей

В случае перехода в 2023 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2018 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом, в

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».

² Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

³ С 1 января 2023 года начал работу Социальный фонд Российской Федерации (СФР), который объединил Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ. Объединение предусматривает полную преемственность всех выплат, услуг и обязательств, которые были в компетенции двух фондов.

котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переходе), следующему страховщику передается **большая из сумм**:

1	2
сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2022, но не меньше последней гарантированной суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы
555 000 рублей	555 000 рублей

В настоящем примере сумма передачи в 2023 году как по заявлению о досрочном переходе, так и по заявлению о переходе, составит 555 000 рублей.

Пример 2

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 31.12.2022 отражено 550 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2016 году	507 000
Результат инвестирования за 2016 год	27 000
Результат инвестирования за 2017 год	21 000
Результат инвестирования за 2018 год	-22 000
Результат инвестирования за 2019 год	-67 000
Результат инвестирования за 2020 год	30 000
Гарантийное возмещение 31.12.2020 г.	11 000
Результат инвестирования за 2021 год	24 000
Результат инвестирования за 2022 год	19 000

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

Второе отражение гарантированной суммы в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ осуществляется через 5 лет после первого отражения, т.е. по состоянию на 31.12.2025.

В настоящем примере гарантированная сумма составляет:
- 507 000 рублей 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 №75-ФЗ.

В случае перехода в 2023 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2022 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**:

1	2
сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2022, но не меньше последней гарантированной суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы
550 000 рублей	507 000 рублей

В случае перехода в 2023 году **по заявлению о переходе**, поданного в 2018 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**:

1	2
сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2022, но не меньше последней гарантированной суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы
550 000 рублей	507 000 рублей

В настоящем примере сумма передачи в 2023 году по заявлению о досрочном переходе составит 507 000 рублей, а по заявлению о переходе 550 000 рублей.

Пример 3

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2018 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2019 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2022 отражено 555 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2019 году	549 000
Результат инвестирования за 2019 год	-67 000
Результат инвестирования за 2020 год	30 000
Результат инвестирования за 2021 год	24 000
Результат инвестирования за 2022 год	19 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2019 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2023.

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 №75-ФЗ.

В случае перехода в 2023 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2022 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**:

1	2
сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2022, но не меньше последней гарантированной суммы	сумма средств пенсионных накоплений, поступивших из других фондов, но не меньше последней гарантированной суммы
555 000 рублей	549 000 рублей

В настоящем примере сумма передачи в 2023 году по заявлению о досрочном переходе составит 549 000 рублей.

В настоящем примере передача средств из Фонда в другой НПФ или СФР в 2023 году по заявлению о переходе, которое должно быть подано в 2017 году, не рассматривается, так как договор с Фондом заключен в 2017 г., т.е. уже подано заявление о переходе или о досрочном переходе из другого НПФ или СФР в Фонд.

Пример 4

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2018 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2019 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2022 отражено 555 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2019 году	549 000
Результат инвестирования за 2019 год	-67 000
Результат инвестирования за 2020 год	30 000
Результат инвестирования за 2021 год	24 000
Результат инвестирования за 2022 год	19 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2019 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2023.

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 №75-ФЗ.

В случае перехода в 2024 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2023 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **одна из сумм**:

1	2
зафиксированная сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете по состоянию на 31.12.2023	зафиксированная сумма средств пенсионных накоплений, поступившая из других фондов, но не меньше последней гарантированной АСВ суммы
555 000 рублей + Результат инвестирования за 2023 года	549 000 рублей

Пример 5

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2017 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2018 году, тогда же договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу.

На пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31.12.2022 отражено 570 000 рублей, из них:

Поступления из других фондов в 2018 году	549 000
Результат инвестирования за 2018 год	15 000
Результат инвестирования за 2019 год	-67 000
Результат инвестирования за 2020 год	30 000
Результат инвестирования за 2021 год	24 000
Результат инвестирования за 2022 год	19 000

В соответствии с пунктом 12 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ для застрахованных лиц, чей договор об обязательном пенсионном страховании вступил в силу в 2018 году, первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного восполнения (далее – отражение гарантированной суммы) осуществляется по состоянию на 31.12.2022.

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 №75-ФЗ.

В случае перехода в 2024 году **по заявлению о досрочном переходе**, поданного в 2023 году (рассматривается Социальным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления о досрочном переходе), следующему страховщику передается **сумма, составляющая не менее 570 000 рублей (отраженная на пенсионном счете после последнего «фиксинга»)**.