

Свои пенсионные накопления можно перевести в НПФ

Что должен знать гражданин, решивший перевести пенсионные накопления в текущем году? Ответ на этот вопрос дали в Управлении ПФР по Красноармейскому району.

Во-первых, необходимо знать, где сейчас находятся средства пенсионных накоплений. Если Вы не знаете, где находятся Ваши накопления или информация требует уточнения, ее можно получить с помощью электронных сервисов (например, на Едином Портале государственных услуг, сайте ПФР), а также обратившись в территориальный орган ПФР по месту жительства.

Во-вторых, важно определить страховщика, которому хотите доверить управление средствами будущей накопительной Федерации или один из негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

Если выбран один из НПФ, дополнительно поинтересуйтесь, является ли фонд участником системы гарантирования прав застрахованных лиц. Это важно, так как включение НПФ в данную систему является условием для перевода средств. Кроме того, с фондом потребуется заключить договор об обязательном пенсионном страховании.

Если выбран ПФР, подумайте, какую из управляющих компаний определить — государственную («Внешэкономбанк») либо одну из частных.

Следующий шаг — выбрать срок, в течение которого должно быть рассмотрено заявление. От этого зависит не только срок передачи средств, но и размер инвестиционного дохода, и гарантия сохранности средств!

Начиная с 2015 года, все заявления о переходах от одного страховщика к другому делятся на две категории — заявления о переходе («срочные заявления») или о досрочном переходе («досрочные» заявления).

По «срочному» заявлению переход осуществляется в году, следующим за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. То есть, если в 2017 году было подано заявление о переходе из ПФР в НПФ, пенсионные накопления будут переданы в первом квартале 2022 года. При этом гражданину гарантируется вся сумма пенсионных накоплений, независимо от убытков на финансовом рынке, и сохраняется весь инвестиционный доход. Если в течение такого длительного периода выбор изменится, можно будет подать уведомление о замене страховщика.

По «досрочному» заявлению переход осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления. Например, заявление о досрочном переходе 2017 года будет рассмотрено в 1 квартале 2018 года. Однако в таком случае гражданин несет риски потери инвестиционного дохода. Более того, в случае получения убытка от инвестирования средств полученный результат будет зафиксирован, и сумма накоплений уменьшится. Таким образом, досрочный переход имеет два существенных риска — потеря инвестиционного дохода, а также отсутствие гарантии на сохранение «номинала» уплаченных взносов.

Важно знать, что заявление о переходе («срочное» или «досрочное») на бумажном носителе необходимо подавать в территориальный орган ПФР!

Помните, что средства пенсионных накоплений — это ваша будущая накопительная пенсия, и решение о выборе страховщика (НПФ или ПФР) должно приниматься обдуманно и осознанно, а не сиюминутно, под влиянием настойчивых уговоров агентов НПФ, внимательно изучайте документы, которые вам предлагают подписать.

Переход в НПФ – это ваш выбор, ваше право, но не обязанность!

Ольга Палади,
руководитель группы персонифицированного учета
и взаимодействия со страхователями
УПФР по Красноармейскому району Приморского края