

Пример расчета средств, переводимых другому фонду или СФР

Пример 1.

Договор об обязательном пенсионном страховании заключен застрахованным лицом с фондом 29.11.2019, вступил в силу 27.03.2020. В 2023г. застрахованное лицо подает заявление о досрочном переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2024. Данное застрахованное лицо включено в Уведомление СФР об изменениях в едином реестре застрахованных лиц в блок «Переход из НПФ в НПФ».

На пенсионном счете накопительной пенсии на дату перехода отражены следующие средства пенсионных накоплений (далее – СПН):

СПН, поступившие при вступлении в силу договора: 11 842 руб.,
результат инвестирования СПН, всего: 3564 руб.,

в т.ч.

за 2020 год: 757 руб.

за 2021 год: 512 руб.

за 2022 год: 1434 руб.

за 2023 год: 861 руб.

Пятилетний срок действия договора и, соответственно, отражения на пенсионном счете суммы в соответствии с п.1 ст.36.12 Федерального закона 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (дата фиксинга) наступает 31.12.2024, т.е. переход к новому страховщику осуществляется до наступления этого срока. В данном случае передаче новому страховщику подлежат СПН без учета результатов инвестирования, т.е. 11842 руб.

Пример 2.

Договор об обязательном пенсионном страховании заключен застрахованным лицом с фондом 22.10.2015, вступил в силу 26.03.2016. В 2023г. застрахованное лицо подает заявление о досрочном переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2024. Данное застрахованное лицо включено в Уведомление СФР об изменениях в едином реестре застрахованных лиц в блок «Переход из НПФ в НПФ».

На пенсионном счете накопительной пенсии на дату перехода отражены следующие средства пенсионных накоплений (далее – СПН):

СПН, поступившие при вступлении в силу договора: 17 120 руб.,

Страховые взносы и ЧФР за 2015 год: 2 256 руб.,

результат инвестирования СПН, всего: 15 196 руб.,

в т.ч.

за 2016 год: 718 руб.

за 2017 год: 1247 руб.

за 2018 год: 2476 руб.

за 2019 год: 2272 руб.

за 2020 год: 2182 руб.

за 2021 год: 1150 руб.

за 2022 год: 3219 руб.

за 2023 год: 1932 руб.

Пятилетний срок действия договора и, соответственно, отражения на пенсионном счете суммы в соответствии с п.1 ст.36.12 Федерального закона 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» наступил 31.12.2020, на эту дату на пенсионном счете отражена сумма 28271 руб. Следующий пятилетний срок истекает 31.12.2025, т.е. переход к новому страховщику осуществляется до наступления этого срока. В данном случае передаче новому страховщику подлежат СПН без учета результатов инвестирования за период после даты последнего состоявшегося фиксинга, т.е. в сумме 28271 руб.

Пример 3

Договор об обязательном пенсионном страховании заключен застрахованным лицом с фондом 22.10.2018, вступил в силу 26.03.2019. В 2023г. застрахованное лицо подает заявление о переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2024.

На пенсионном счете накопительной пенсии на дату перехода отражены следующие средства пенсионных накоплений (далее – СПН):

СПН, поступившие при вступлении в силу договора: 17 120 руб.,

Страховые взносы и ЧФР за 2018 год: 2 256 руб.,

результат инвестирования СПН, всего: 10 000 руб.,

в т.ч.

за 2019 год: 2000 руб.

за 2020 год: 2000 руб.

за 2021 год: 2000 руб.

за 2022 год: 2000 руб.

за 2023 год: 2000 руб.

Пятилетний срок действия договора и, соответственно, отражения на пенсионном счете суммы в соответствии с п.1 ст. 36.12 Федерального закона 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (дата фиксинга) наступает 31.12.2023, т.е. переход к новому страховщику осуществляется после наступления этого срока.

В данном случае передаче новому страховщику подлежат СПН с учетом результатов инвестирования за пятилетний период, т.е. 29376 руб.

Фиксирование накопленной доходности на пенсионном счете накопительной пенсии осуществляется следующим образом:

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на Ваш пенсионный счет в АО «НПФ «Волга-Капитал» (год вступления договора в силу)	Сроки фиксации накопленной доходности, установленные законодательством РФ
2011 и ранее	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2015 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2020 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года
2012	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2016 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2021 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года
2013	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2017 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2022 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года
2014	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2018 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2023 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2028 года
2015	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2019 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2024 года
2016	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2020 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года
2017	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2021 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года
2018	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2022 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года
2019	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2023 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2028 года
2020	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2024 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2029 года
2021	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2030 года
2022	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2031 года
2023	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2032 года
2024	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2028 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2033 года

До принятия решения о досрочном переходе в другой НПФ или СФР, ознакомьтесь с таблицей:

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на Ваш пенсионный счет в АО «НПФ «Волга-Капитал» (год вступления договора в силу)	Потеря инвестиционного дохода при подаче заявления о переходе (досрочном переходе) из АО «НПФ «Волга-Капитал» в 2024 году
2011 и ранее	Вы потеряете доход за 2021 - 2024 годы
2012	Вы потеряете доход за 2022 - 2024 годы
2013	Вы потеряете доход за 2023 и 2024 годы
2014	Вы потеряете доход за 2024 год
2015	Нет потери дохода
2016	Вы потеряете доход за 2021 - 2024 годы
2017	Вы потеряете доход за 2022 - 2024 годы
2018	Вы потеряете доход за 2023 и 2024 годы
2019	Вы потеряете доход за 2024 год
2020	Нет потери дохода
2021	Вы потеряете доход за 2021 - 2024 годы
2022	Вы потеряете доход за 2022 - 2024 годы
2023	Вы потеряете доход за 2023 и 2024 годы
2024	Вы потеряете доход за 2024 год