

Пример расчета средств, переводимых другому фонду или СФР

Пример 1.

Договор об обязательном пенсионном страховании заключен застрахованным лицом с фондом 29.11.2021, вступил в силу 27.03.2022. В 2024г. застрахованное лицо подает заявление о досрочном переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2025. 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 2022 год: 1269 руб.

за 2023 год: 1434 руб.

за 2024 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 31.12.2026, 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 22.10.2016, вступил в силу 26.03.2017. В 2024г. застрахованное лицо подает заявление о досрочном переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2025. 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 2016 год: 2 256 руб.,

результат инвестирования СПН, всего: 15 196 руб.,

в т.ч.

за 2017 год: 718 руб.

за 2018 год: 1247 руб.

за 2019 год: 2476 руб.

за 2020 год: 2272 руб.

за 2021 год: 2182 руб.

за 2022 год: 1150 руб.

за 2023 год: 3219 руб.

за 2024 год: 1932 руб.

8895 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 31.12.2021, на эту дату на пенсионном счете отражена сумма 28271 руб. Следующий пятилетний срок истекает 31.12.2026, 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. (17120 + 2256 + 8895)

Пример 3

Договор об обязательном пенсионном страховании заключен застрахованным лицом с фондом 22.10.2019, вступил в силу 26.03.2020. В 2024г. застрахованное лицо подает заявление о переходе к новому страховщику, рассмотренное и удовлетворенное СФР до 01.03.2025.

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 2019 год: 2 256 руб.,

результат инвестирования СПН, всего: 10 000 руб.,

в т.ч.

за 2020 год: 2000 руб.

за 2021 год: 2000 руб.

за 2022 год: 2000 руб.

за 2023 год: 2000 руб.

за 2024 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 31.12.2024, 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.