



Управление ПФР в Кировском районе Санкт-Петербурга

Решение о смене страховщика принимать обдуманно и без спешки.

Управление ПФР в Кировском районе информирует и напоминает жителям района, что желающие сменить НПФ или выбрать другую управляющую компанию, могут до конца 2018 года обратиться в Пенсионный фонд с соответствующим заявлением. Как это сделать и что это за собой влечет? На этот и другие вопросы отвечает заместитель начальника Управления ПФР Яковлева М.Ю.

- Как узнать у какого страховщика находятся в управлении средства пенсионных накоплений?

Узнать, кто является вашим страховщиком (ПФР или НПФ), можно, получив выписку из своего индивидуального лицевого счета на портале госуслуг, через личный кабинет на сайте ПФР, мобильное приложение ПФР или обратившись в клиентскую службу ПФР, любой МФЦ. Если вы формируете накопительную пенсию в Пенсионном фонде РФ, то в выписке будет отражена информация об управляющей компании (УК), о сумме средств пенсионных накоплений, а также о накопленном инвестиционном доходе. Назначать накопительную пенсию в этом случае будет ПФР.

- А если страховщик - негосударственный пенсионный фонд и средства переведены ему?

В этом случае в выписке из индивидуального лицевого счета будет указано только, в каком именно НПФ формируется накопительная пенсия, а также сумма средств пенсионных накоплений переданных в НПФ без учета инвестиционного дохода. Точную сумму пенсионных накоплений можно узнать, обратившись в свой НПФ. За назначением накопительной пенсии в этом случае следует в этот НПФ.

- Куда обращаться клиентам НПФ?

Сведения о негосударственном пенсионном фонде можно уточнить в клиентской службе УПФР. Также каждое застрахованное лицо - клиент НПФ может обратиться через сайт его фонда или на горячую линию НПФ.

- Что необходимо учесть при смене своего страховщика?

Рекомендуем - менять страховщика не чаще чем раз в 5 лет (дата передачи средств текущему страховщику также отражена в выписке из лицевого счета). В противном случае, есть риск потерять накопленный инвестиционный доход. При этом важно правильно рассчитать пятилетний срок, так как для каждого гражданина он индивидуален и зависит от года, в котором он осуществлял предыдущую смену страховщика.

Предлагаю рассмотреть несколько примеров по этому вопросу

Пример 1. Гражданин подавал заявление о переводе средств в НПФ в октябре 2015 года. Заявление подлежит рассмотрению на следующий год, после его подачи. Его заявление было рассмотрено в 2016 году, в этом же году средства пенсионных накоплений были переданы в НПФ. Следовательно, с этого года и нужно отсчитывать 5 лет. Пятилетний срок истечёт в 2020 году. Таким образом, именно в 2020 году гражданин может написать новое заявление на смену страховщика. Если это условие будет соблюдено, то потери инвестиционного дохода не будет. Если же он подаст заявление на переход в 2018 году, то гражданин потеряет доход за 3 года (2016, 2017 и 2018 годы).

Пример 2. Гражданин, подавал заявление о переводе накопительной пенсии в НПФ в июне 2012 года. Ее заявление было рассмотрено в 2013 году, в этом же году средства были переданы в управление выбранного НПФ. Следовательно, 5 лет у нее истекло в 2017 году. Наиболее выгодным годом для смены страховщика для нее был 2017 год. Если же она подаст заявление в 2018 году, то потеряет не много – только инвестиционный доход за текущий 2018 год.



Управление ПФР в Кировском районе Санкт-Петербурга

- Как известно на рынке этих услуг присутствуют ещё и управляющие компании, а как обстоит дело при смене Управляющей компании. Можно тоже потерять инвестиционный доход?

Нет, страховщиком же все равно остается ПФР и, если вы меняете одну Управляющую компанию на другую, вы не теряете накопленную инвестиционную доходность, поэтому производить смену можно по желанию ежегодно.

- Важным критерием при выборе негосударственного фонда или УК является уровень доходности. Где можно получить эту информацию?

Доходность Управляющих компаний представлена на сайте ПФР в разделе Главная / Гражданам / Будущим пенсионерам / О пенсионных накоплениях / Основные сведения об инвестировании средств пенсионных накоплений / Расчет доходности инвестирования средств пенсионных накоплений, информация имеется и в Управлениях ПФР. А с информацией о доходности НПФ можно ознакомиться на сайте Центробанка, на сайтах рейтинговых агентств, а также на сайте самих НПФ. В ПФР информацию о ежегодной доходности НПФ не предоставляют.

- На что обратить внимание при принятии решения о переводе средств пенсионных накоплений?

Общее для всех правило – это четко следить за состоянием своего пенсионного счета, знать размер своих накоплений, а также ежегодную сумму инвестиционного дохода, которую вам начисляет ваш НПФ или Управляющая компания. Только в этом случае при желании сменить НПФ, вы будете знать, какую сумму вы рискуете потерять, и вам будет легче принять окончательное решение о том, стоит ли это делать.

- Сейчас много говорят о мошенниках - как себя обезопасить?

Бдительность необходимо проявлять всегда. Сотрудники ПФР не ходят по квартирам и не предлагают оформление каких-либо документов и заявлений. Также хочу обратить внимание граждан на то, что в качестве агентов НПФ могут выступать сотрудники кредитных организаций, страховых или кадровых агентств, салонов мобильной связи. Необходимо проявлять бдительность при открытии счета, оформлении кредитного договора или договора страхования, при покупке мобильного телефона или поиске работы и внимательно изучать все подписываемые документы. Недобросовестные агенты НПФ могут воспользоваться вашим доверием и невнимательностью и перевести ваши пенсионные накопления. Необходимо помнить, что перевод средств в негосударственный пенсионный фонд, УК – это **Ваше право**, а не обязанность! Не поддавайтесь на уговоры агентов НПФ о том, что ваши пенсионные накопления, находящиеся в ПФР могут пропасть. Они инвестируются через управляющие компании и выплачиваются застрахованным лицам при достижении пенсионного возраста. С 2019 года с учетом повышения пенсионного возраста принципиальных изменений в законодательстве о выплате пенсионных накоплений не произойдет. Они по-прежнему будут выплачиваться женщинам и мужчинам, достигшим возраста 55 и 60 лет соответственно, даже, если они не будут еще пенсионерами.

- Каким гражданам надо заранее позаботиться о выплате своих пенсионных накоплений?

Да, особенно это касается граждан предпенсионного возраста, они должны заранее решить, где они намерены оформлять и получать накопительную пенсию. Если пенсионные накопления формируются в негосударственном фонде, то направлять пакет документов для назначения выплаты из средств пенсионных накоплений вам потребуется в этот НПФ.



Управление ПФР в Кировском районе Санкт-Петербурга

- Гражданин принял решение в этом году перевести накопления, то в какой срок ему нужно это сделать?

Подать в ПФР заявление о переводе и заключить (в случае необходимости) с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании необходимо не позднее 31 декабря 2018 года.

- Если гражданин решил сменить страховщика, что ему необходимо для этого предпринять?

Если вы решили перейти в НПФ, то вам необходимо оформить два документа: обязательно заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании и подать в любое Управление ПФР заявление о переходе.

При переводе средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд или при смене управляющей компании достаточно только подать заявление в Пенсионный фонд.

Ваши документы будут рассмотрены до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления. В срок до 1 апреля будет произведен перевод средств, а к концу апреля информация о переводе отразится в выписке из индивидуального лицевого счета.

- Возвращаясь к вопросу выплаты за счет средств пенсионных накоплений, оформить получение средств в виде единовременной выплаты можно не чаще 1 раза в 5 лет, верно?

- Да. Это правило действует с 2015 года. Поэтому, если первый раз пенсионеру была назначена единовременная выплата до 2015 года, он может обратиться повторно, не дожидаясь истечения 5 лет. Если же после 2015 года, то повторная выплата осуществляется после истечения 5 лет.

Например, пенсионеру назначена единовременная выплата средств пенсионных накоплений в 2014 году. При этом он является участником программы государственного софинансирования пенсии и продолжает уплату добровольных страховых взносов. Обратиться повторно за получением средств пенсионных накоплений он может в любое время. Так, если он обратится в 2018 году, то получит средства, накопленные с 2014 года по текущую дату. Если он и дальше продолжит уплату средств, то повторное обращение может быть не раньше 2023 года, т.е. на него уже будет распространяться 5 летний срок. Об этом важно помнить всем гражданам, которые продолжают формировать накопительную пенсию. Меняя страховщика пенсионных накоплений не чаще чем раз в 5 лет, вы сохраните инвестиционный доход и преумножите свои пенсионные накопления. Поэтому всегда принимайте взвешенное решение по данному вопросу и контролируйте свой индивидуальный лицевой счет в ПФР. Электронные услуги ПФР всегда у Вас всегда под рукой <https://es.pfrf.ru/>.