

Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании (ОПС) и подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе), уведомления о замене, уведомления об отказе от смены страховщика

Перед заключением договора об ОПС необходимо ознакомиться со следующей информацией:

- заключение договора об ОПС носит добровольный характер;
- до заключения договора об ОПС необходимо внимательно ознакомиться с содержанием договора об ОПС, Страховых правил Фонда, ключевого информационного документа (КИД) о ОПС, Устава Фонда;
- возможна потеря части накопленного инвестиционного дохода и части средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода к новому страховщику по обязательному пенсионному страхованию;
- возможно увеличение или уменьшение дохода от инвестирования пенсионных накоплений;
- результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;
- государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений.

При заключении договора об ОПС, а также в любое время в период его действия застрахованное лицо имеет право подать в Фонд заявление об определении лиц, которым в случае смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, и о порядке распределения между ними указанных средств.

Форма «Заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии» утверждена Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 № 710.

Порядок и условия перехода из одного негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в другой фонд или из Социального фонда России (далее – СФР) в фонд

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из одного фонда в другой фонд, а также из СФР в фонд не чаще одного раза в год путем:

- заключения договора об ОПС с новым фондом и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из одного фонда в другой фонд;

– заключения договора об ОПС с фондом и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из СФР в фонд.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из СФР в фонд) подается застрахованным лицом в СФР не позднее 1 декабря текущего года.

Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством РФ, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из СФР в фонд) с нарушением вышеуказанного срока, заявление оставляется СФР без рассмотрения.

Заявление о переходе

На основании заявления о переходе застрахованное лицо осуществляет переход из фонда в фонд (или из СФР в фонд) в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе, все средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в фонде (или в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в СФР), будут переданы новому страховщику в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица из фонда в фонд (или из СФР в фонд) осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

При подаче застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, переход к новому страховщику может сопровождаться убытками, не подлежащими гарантийному возмещению, и (или) потерями ранее накопленного инвестиционного дохода, сумма которых зависит от срока нахождения средств пенсионных накоплений у текущего страховщика.

Сроки рассмотрения СФР заявления застрахованного лица о переходе или заявления застрахованного лица о досрочном переходе

Заявление застрахованного лица о переходе

Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе.

Порядок и сроки подачи в СФР уведомления о замене выбранного страховщика или уведомления об отказе от смены страховщика

Уведомление о замене выбранного страховщика

Уведомление о замене подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из СФР в фонд).

Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством РФ, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Уведомление об отказе от смены страховщика

Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или из СФР в фонд).

Указанное уведомление подается в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством РФ, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Передача средств пенсионных накоплений новому страховщику

Основанием для передачи средств пенсионных накоплений новому страховщику является уведомление СФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

СФР уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об ОПС, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее:

– 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд);

– 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд).

Предыдущий страховщик обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица новому страховщику не позднее:

– 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд);

– 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или из СФР в фонд).

При переходе из фонда в фонд (или из фонда в СФР) фонд уведомляет застрахованное лицо о прекращении договора об ОПС и передаче средств пенсионных накоплений новому страховщику в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом от СФР документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений.