



**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ-  
ОТДЕЛЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА ПО  
РЕСПУБЛИКЕ КАРЕЛИЯ**

# Реализация

застрахованными лицами прав

при формировании накопительной пенсии





**РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ  
ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ  
НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ РЕГУЛИРУЕТСЯ:**

**ФЗ от 24.07.2002 №111-ФЗ  
«Об инвестировании средств для  
финансирования накопительной пенсии  
в РФ»,**

**ФЗ от 07.05.1998 №75-ФЗ  
«О негосударственных пенсионных  
фондах»**



## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ:**

**В 2014 - 2020 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование страховой пенсии. Изменение размера средств пенсионных накоплений происходит за счет инвестирования ранее сформированных средств, а также за счет дополнительных взносов самого работника (работодателя) и софинансирования государства.**



## **РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ**

**31 декабря 2015 года истек срок для принятия гражданами 1967 года рождения и моложе решения направлять часть взносов работодателя на накопительную пенсию.**

**Исключение составляют лица, для которых с 1 января 2014 года первые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.**



## **ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ**

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной пенсии через ПФР, имеют право:

- выбрать управляющую компанию (инвестиционный портфель);
- отказаться от формирования накопительной пенсии через ПФР и перейти в НПФ.

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной пенсии через НПФ, имеют право:

- отказаться от формирования накопительной пенсии через НПФ и перейти в ПФР (одновременно выбрав любую управляющую компанию (инвестиционный портфель);
- перейти из одного НПФ в другой НПФ.

Отказаться от финансирования накопительной пенсии можно, подав соответствующее заявление в ПФР



# ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА 01.01.2018 ГОДА БЛАНКИ ЗАЯВЛЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ.

№	тип документа	утверждено, инструкция по заполнению
1	заявление об отказе от финансирования накопительной пенсии	Постановление Правления от 09.09.2016 №849п
2	заявление об отзыве заявления об отказе от финансирования накопительной пенсии	Постановление Правления от 09.09.2016 №849п
3	заявление о выборе ИП(УК)	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
4	заявление о переходе из ПФР в НПФ.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
5	заявление о досрочном переходе из ПФР в НПФ.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
6	заявление о переходе из НПФ в ПФР.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
7	заявление о досрочном переходе из НПФ в ПФР.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
8	заявление о переходе из НПФ в НПФ.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
9	заявление о досрочном переходе из НПФ в НПФ.	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п
10	уведомление о замене страховщика	Постановление Правления от 09.09.2016 №850п



## Государственное учреждение- Отделение Пенсионного фонда по Республике Карелия

Способы подачи заявлений в 2018 году:

### 1. Территориальные органы ПФР:

Лично      через представителя      по почте

2. Многофункциональные центры.

3. В форме электронного документа:

Через ЕПГУ

Личный кабинет



## **ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ МОГУТ БЫТЬ РЕАЛИЗОВАНЫ:**

- не чаще одного раза в год;
- до 31 декабря текущего года;
- до момента обращения за установлением  
выплаты средств пенсионных накоплений  
(возрастные ограничения отсутствуют)





## **ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ:**

- рассмотрение заявлений о смене страховщика в ПФР на 5 год после подачи;
- сохранена возможность досрочных переходов, на следующий год после подачи, но с потерей инвестиционного дохода, а в случае убытков, разнесение их на индивидуальные лицевые счета граждан (кроме перехода в год пятилетней фиксации).



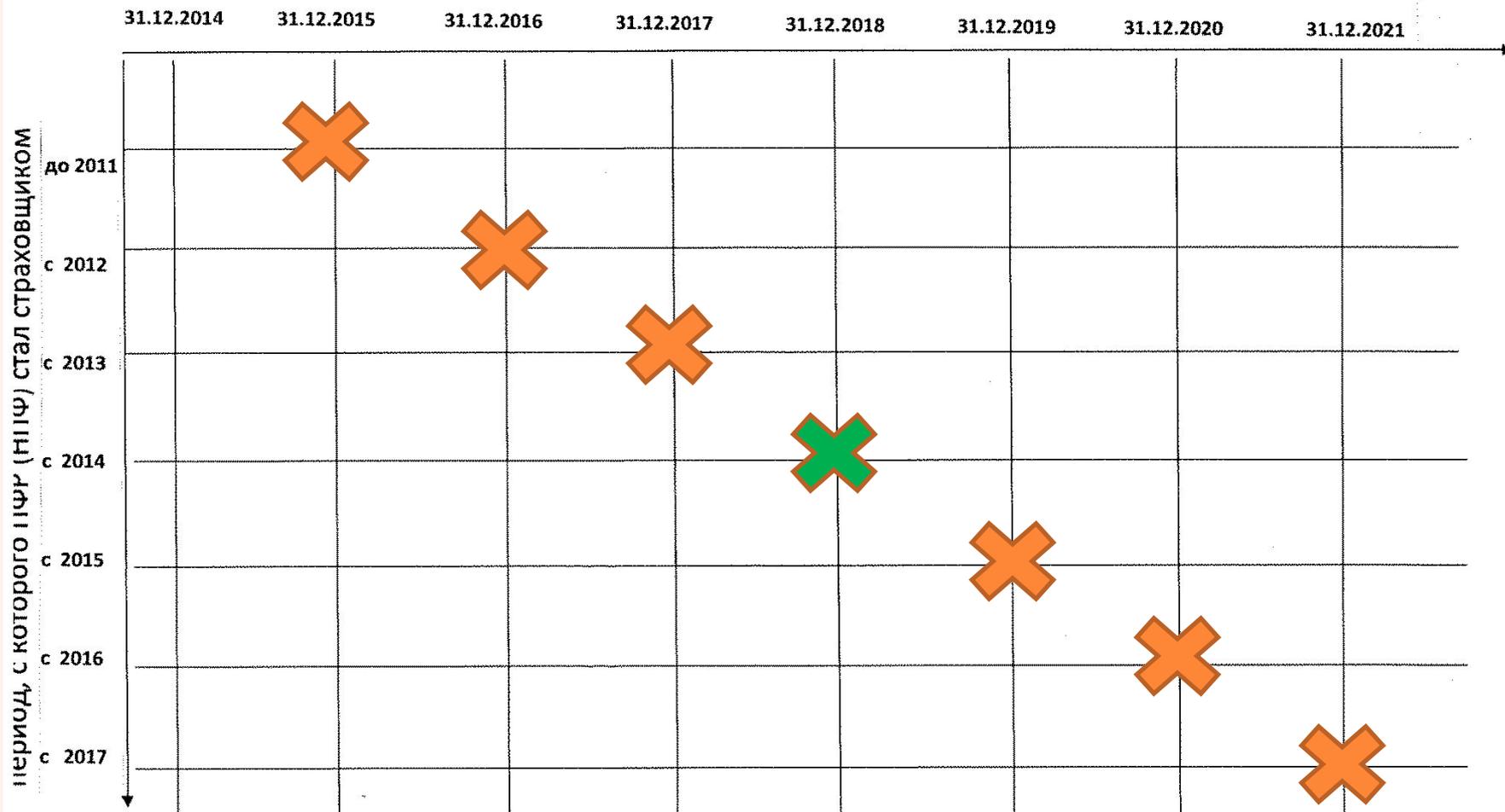
## **ФИКСИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТАХ**

**Текущий страховщик отражает  
(фиксирует) в специальной части  
индивидуального лицевого счета  
застрахованного лица средства пенсионных  
накоплений по состоянию на 31 декабря  
года, в котором истекает пятилетний срок с  
года начала формирования  
накоплений у текущего страховщика.**



# ФИКСИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТАХ

## ДАТА РАСЧЕТА ФИКСАЦИИ





# ФИКСИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТАХ

## Заявления о досрочном переходе, поданные ЗЛ в 2018 году.

Год, с которого ПФР (НПФ) стал текущим страховщиком для застрахованного лица	расчет первой пятилетней фиксации СПН <u>на 31 декабря</u> года	Потери инвестиционного дохода (в случае отрицательного результата инвестирования, разнесение убытков на ИЛС) за 2016-2018 годы
2011 и ранее	2015	за 2017-2018 годы
2012	2016	за 2018 год
2013	2017	без потерь
2014	2018	за 2015- 2018 годы
2015	2019	за 2016- 2018 годы
2016	2020	за 2017- 2018 годы
2017	2021	



# ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ О ДОСРОЧНОМ ПЕРЕХОДЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ:

Приложение 9  
Утверждена постановлением  
Иправления Пенсионного фонда  
Российской Федерации  
от 9 сентября 2016 г. № 850д

В \_\_\_\_\_  
(наименование территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации)

## ЗАЯВЛЕНИЕ

застрахованного лица о досрочном переходе  
из негосударственного пенсионного фонда  
в Пенсионный фонд Российской Федерации

- заявление подается застрахованным лицом лично

- заявление подается представителем застрахованного лица

(нужное отметить)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица)

\_\_\_\_\_  
(число, месяц, год рождения)

Пол: мужской   
женский   
(нужное отметить знаком X)

\_\_\_\_\_  
(номер страхового свидетельства обязательного  
пенсионного страхования)

Сведения о представителе (если заявление подается представителем  
застрахованного лица):

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя застрахованного лица)

\_\_\_\_\_  
(число, месяц, год рождения)

Документ, удостоверяющий личность представителя застрахованного лица,

\_\_\_\_\_  
(наименование, номер и серия документа,

кем и когда выдан)

Документ, подтверждающий полномочия представителя застрахованного  
лица,

\_\_\_\_\_  
(наименование, номер и серия документа,

когда и кем выдан,  
срок действия \*)

осуществляющий (осуществляющая) формирование накопительной пенсии  
через негосударственный пенсионный фонд

\_\_\_\_\_  
(наименование негосударственного пенсионного фонда)

\* Поле "срок действия" заполняется в случае, если указанный срок предусмотрен документом, подтверждающим полномочия представителя застрахованного лица.

сообщаю о намерении осуществлять со следующего года формирование моей  
накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и  
управляющей \_\_\_\_\_

Я, являясь лицом 1967 года рождения и моложе, у которого не истек  
пятилетний период с года первого начисления (но не ранее 1 января 2014  
года) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование<sup>3</sup>/лицом,  
не достигшим возраста 23 лет, у которого истек пятилетний период с года  
первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное  
страхование (до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет  
(включительно)<sup>4</sup>:

прошу направлять на финансирование накопительной пенсии 6,0  
процента индивидуальной части тарифа страхового взноса на  
обязательное пенсионное страхование

отказываюсь от финансирования накопительной пенсии и прошу  
направлять 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового  
взноса на финансирование страховой пенсии

(нужное отметить знаком X)

Мне известно, что досрочный переход может повлечь потерю  
инвестиционного дохода, а также уменьшение моих средств пенсионных  
накоплений на сумму отрицательного инвестиционного результата.<sup>5</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись застрахованного лица/представителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись застрахованного лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись застрахованного лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись застрахованного лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись застрахованного лица)

Служебные отметки Пенсионного фонда Российской Федерации Место удостоверительной подписи  
Федерации

<sup>3</sup> Обязательно для заполнения, если управляющая компания предлагает более одного инвестиционного портфеля.

<sup>4</sup> В соответствии с пунктом 2 статьи 33.3 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2013, № 49, ст. 6352; 2014, № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6919; 2015, № 51, ст. 7244). Заполняется указанными в пункте лицами, не реализовавшими право выбора варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии.

<sup>5</sup> Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при досрочном переходе застрахованного лица из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, производится в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 36.6-1 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41).