

Примеры расчета средств, переводимых другому фонду или в ПФР на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе или о переходе

Пример 1.

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2012 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2013 году. В Фонд поступили средства пенсионных накоплений в размере 86 131,47 рублей.

В соответствии с положениями Федеральных законов от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного возмещения было осуществлено по состоянию на 31.12.2017 год. На пенсионном счете накопительной пенсии была отражена сумма средств пенсионных накоплений в размере 117 077,19 рублей.

Следующая плановая дата отражения – по состоянию 31.12.2022 год.

В 2020 году застрахованное лицо подало заявление о досрочном переходе к новому страховщику, которое было рассмотрено и удовлетворено Пенсионным фондом Российской Федерации в 2021 году.

В соответствии с положениями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ при переходе по заявлению о досрочном переходе инвестиционный доход, начисленный Фондом с даты последнего отражения средств пенсионных накоплений, не подлежит передаче новому страховщику.

По состоянию на 2021 год на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица была сумма 143 519,47 рублей. Из них:

- 117 077,19 рублей – средства, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии по состоянию на 31.12.2017 г.;

- 26 442,28 рубля - инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2018, 2019 и 2020 годы.

Учитывая изложенное, новому страховщику были переданы средства пенсионных накоплений в размере 117 077,19 рублей. Потеря инвестиционного дохода составляет 26 442,28 рублей.

Пример 2.

Застрахованное лицо заключило с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании в 2012 году. Средства пенсионных накоплений были переданы в Фонд предыдущим страховщиком в 2013 году. В Фонд поступили средства пенсионных накоплений в размере 119 647,97 рублей.

В соответствии с положениями Федеральных законов от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» первое отражение средств пенсионных накоплений с учетом гарантийного возмещения было осуществлено по состоянию на

31.12.2017 год. На пенсионном счете накопительной пенсии была отражена сумма средств пенсионных накоплений в размере 161 824,42 рубля.

Следующая плановая дата отражения – по состоянию 31.12.2022 год.

В 2015 году застрахованное лицо подало заявление о переходе к новому страховщику, которое было рассмотрено и удовлетворено Пенсионным фондом Российской Федерации в 2021 году.

В соответствии с положениями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ при переходе к новому страховщику по заявлению о переходе потеря инвестиционного дохода, начисленного с момента последнего отражения средств пенсионных накоплений, не происходит.

По состоянию на 2021 год на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица была сумма 198 373,04 рубля. Из них:

- 161 824,42 рубля – средства, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии по состоянию на 31.12.2017 г.;

- 36 548,62 рублей - инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2018, 2019 и 2020 годы.

Учитывая изложенное, новому страховщику были переданы средства пенсионных накоплений в размере 198 373,04 рубля. Потери инвестиционного дохода не произошло.