

Как перевести пенсионные накопления из одного фонда в другой

Если вы родились в 1967 году или позже и успели хоть немного поработать с 2002 по 2014 год, у вас есть не только страховая часть пенсии, но и пенсионные накопления. Ваша будущая пенсия зависит в том числе от того, насколько удачно пенсионный фонд инвестирует эти накопления. Если размер дохода вас не устраивает, можно перевести свои деньги в другой фонд с более удачной инвестстратегией. Рассказываем, как это лучше делать.

Как узнать, где лежат мои пенсионные накопления?



Ваши пенсионные накопления могут храниться:

- В Пенсионном фонде России (ПФР) Если вы никогда не писали заявлений о переводе накоплений, то они находятся именно в ПФР и их инвестирует государственная управляющая компания — Внешэкономбанк (ВЭБ). Также ваши деньги могут находиться в инвестиционном портфеле одной из частных уполномоченных управляющих компаний (УК) ПФР — если вы подавали заявление о смене УК.
- В негосударственном пенсионном фонде (НПФ), который участвует в системе обязательного пенсионного страхования. Пенсионные накопления попадают в НПФ по заявлению владельца. Но бывали случаи, когда накопления переводили без ведома клиента:

например, по подложным документам. С 2019 года это стало НЕВОЗМОЖНО.

Проверить, где сейчас находятся ваши пенсионные накопления, можно в Пенсионном фонде России, через личный кабинет [на сайте ПФР](#) или [Портал госуслуг](#).

Как узнать, сколько у меня пенсионных накоплений и какой доход приносят инвестиции?

Сумму накоплений без учета инвестиционного дохода вы можете узнать в местном отделении ПФР или в личном кабинете на [Портале госуслуг](#).

В своем фонде можно получить полную детализацию по счету: какая часть денег приходится на сами пенсионные взносы, а сколько заработал фонд, пока инвестировал ваши накопления.

Кроме того, в выписке фонда будет указано, когда вы стали его клиентом.

Можно ли сравнить доходность инвестиций моего фонда и других?



Информацию о доходности всех НПФ можно посмотреть [на сайте Банка России](#). Найдите таблицу «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов», а в ней колонку — доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду. Там вы сможете сравнить результативность инвестиций своего фонда и других НПФ.

Показатели всех управляющих компаний Пенсионного фонда России можно найти [на сайте ПФР](#). В разделе «Расчет доходности инвестирования средств

пенсионных накоплений» приводятся данные с 2004 года. Необходимо обращать внимание не только на название УК, но и на конкретный инвестиционный портфель. Но эти показатели приводятся до вычета комиссий и других платежей, которые берут управляющие компании. Это стоит иметь в виду при сравнении доходности НПФ и УК, так как в данных НПФ большая часть комиссий уже учтена.

Например, у ВЭБ есть два инвестиционных портфеля: портфель государственных ценных бумаг и расширенный инвестиционный портфель — кроме госбумаг в него входят корпоративные облигации и депозиты. По умолчанию деньги будущих пенсионеров попадают в расширенный портфель. Но можно поменять его на портфель госбумаг.

Некоторые УК предлагают два-три варианта инвестиционных портфелей — с разными наборами инструментов: ценных бумаг, депозитов и других финансовых активов. Доходность разных инвестиционных портфелей, как правило, различается.

Можно ли поменять фонд или УК?

Да, можно перевести пенсионные накопления из ПФР в НПФ. И наоборот — вернуть накопления из НПФ в ПФР. А также перейти из одного негосударственного фонда в другой.

Есть два варианта перехода: **срочный**, то есть через пять лет с момента подачи заявления, и **досрочный** — в ближайший год.

Накопления всегда переводят с задержкой. Если вы пишете заявление на досрочный переход, то ваши деньги передадут в новый фонд до конца марта следующего года. Если выберете срочный переход, то должен закончиться текущий год, пройти еще четыре полных года, а затем до конца марта пятого года ваши накопления перейдут в выбранный фонд.

Подать заявление о смене фонда можно **с 1 января до 1 декабря**. Тогда до 31 марта следующего года (при досрочном варианте) или до 31 марта шестого года (при срочном) ваши пенсионные накопления перейдут в выбранный фонд. Весь декабрь считается периодом охлаждения — в это время вы можете передумать: отказаться от перехода или заменить фонд, в который хотите перейти.

Если ваши накопления лежат в ПФР и вы не хотели бы переводить их в частный фонд, у вас тоже есть возможность изменить стратегию

инвестирования своих накоплений. В течение всего года — с **1 января по 31 декабря** — можно подать заявление в ПФР, чтобы со следующего года переложить деньги из одной управляющей компании в другую или поменять инвестиционный портфель.

При этом выгоду от перехода нужно тщательно оценить. Если вы решите остаться в ПФР, но поменять управляющую компанию или инвестиционный портфель УК, то это **можно делать ежегодно без потерь** — весь предыдущий инвестдоход сохраняется.

Но если вы решите досрочно поменять сам фонд, то **можете лишиться инвестиционного дохода** за предыдущие годы и даже части своих пенсионных накоплений.

Как оценить возможные потери?



По [закону](#) НПФ и ПФР обязаны раз в пять лет фиксировать инвестиционный доход на индивидуальном пенсионном счете клиента.

Причем даже если фонд вкладывал деньги неудачно и получал не доход, а убытки от инвестиций, по итогам этих пяти лет в минусе человек точно не окажется. В момент фиксации на счете клиента должна оказаться сумма не меньше той, которая была на начало этого периода, плюс все взносы, которые перечислял на счет он сам или его работодатель.

Первая фиксация инвестдохода во всех фондах прошла 31 декабря 2015 года. Но она коснулась только тех людей, которые никогда не переводили свои

пенсионные накопления из ПФР в НПФ или же стали клиентами нового фонда не позднее 2011 года.

Следующая фиксация для этих людей состоится в 2020 году. И если они напишут заявление на досрочный переход в 2020 году, то ничего не потеряют.

Для тех, кто перевел свои пенсионные накопления в 2012 году и позже, годы фиксации будут зависеть от года смены фонда.

ГОД, КОГДА ВАШИ ДЕНЬГИ ПОПАЛИ В ТЕКУЩИЙ НПФ ИЛИ ПФР	ГОД ФИКСАЦИИ	ПЕРВОЙ	ГОД ФИКСАЦИИ
2011 и раньше	2015		2020
2012	2016		2021
2013	2017		2022
2014	2018		2023
2015	2019		2024
2016	2020		2025
2017	2021		2026
2018	2022		2027
2019	2023		2028

В годы фиксаций можно написать заявление на досрочный переход и перейти в новый фонд без потерь.

Если же вы захотите досрочно перевести деньги в другой фонд в другие годы, то потеряете инвестиционный доход за неоконченную пятилетку. Если фонд по итогам этих лет получил убытки, то их вычтут из суммы пенсионных накоплений.

Как оценить потери, если в 2019 году вы решите поменять фонд досрочно

ГОД, КОГДА ВАШИ ДЕНЬГИ ПОПАЛИ В НПФ ИЛИ ПФР	ЗА КАКИЕ ГОДЫ БУДЕТ ИНВЕСТДОХОД ИЛИ ВЫЧТЕНА УБЫТКОВАЯ СУММА
2011 и раньше	2016–2019
2012	2017–2019
2013	2018–2019
2014	2019
2015	Потерь не будет
2016	2016–2019
2017	2017–2019
2018	2018–2019
2019	2019

Главное, что нужно запомнить — отсчет пятилетки всегда начинается с момента перехода.

Как сменить НПФ без потери дохода?

Как уже упоминалось выше, есть два варианта: срочный и досрочный.

Срочный переход — через 5 лет

В этом случае вы получите максимум возможного. Ваш НПФ передаст другому фонду все, что лежит на вашем счете с учетом заработанного инвестиционного дохода. Если же за эти пять лет фонд терпел убытки, то он передаст ту сумму, которую зафиксировал в последний раз, плюс все отчисления, которые вы делали после этой последней фиксации.

Правда, есть вероятность, что другой фонд за эти пять лет мог бы распоряжаться вашими пенсионными накоплениями более эффективно, чем нынешний. И есть шанс, что он смог бы заработать для вас больше, чем

были бы ваши потери при переходе. Но ни один фонд не даст никаких гарантий доходности.

Досрочный переход — на следующий год

В этом случае вы потеряете инвестиционный доход, который фонд заработал с момента последней фиксации (если доход был). Если же за это время НПФ терпел убытки, то их вычтут из суммы вашего счета. В результате в новый фонд переведут даже меньше денег, чем было на счете во время последней фиксации дохода.

Перевести свои пенсионные накопления в другой фонд без инвестиционной прибавки, но и без потерь, при досрочном переходе можно только в одном случае: если вы подали заявление на досрочный переход в тот год, когда ваш нынешний фонд будет фиксировать инвестдоход.

Только так при досрочном переходе можно сменить фонд без убытков. И при этом не придется ждать пять лет, как при срочном переходе.

Если вы не помните, когда стали клиентом фонда и, следовательно, не в курсе, когда была последняя фиксация денег на счете— лучше уточнить это в своем фонде, местном отделении ПФР или в личном кабинете на [Портале госуслуг](#).

Что нужно сделать, чтобы перевести накопления в другой фонд или УК?



Вы оценили все риски и возможные потери и хотите все-таки сменить фонд или перевести деньги в другую управляющую компанию. Порядок действий должен быть следующим:

1. Если вы хотите перейти в НПФ, заключите с ним договор об обязательном пенсионном страховании (договор ОПС). Если же вы намерены вернуться в ПФР или сменить УК — переходите к следующему пункту.
2. **До 1 декабря** подайте заявление в Пенсионный фонд России о срочном или досрочном переходе. Если вы намерены остаться в ПФР, но сменить УК или инвестпортфель, заявление можно направить **до 31 декабря**. Подать заявление можно в местном представительстве ПФР — лично или через своего представителя по нотариальной доверенности. Более простой и быстрый вариант — через Портал госуслуг. Если вы выбрали срочный переход в другой фонд, сотрудник ПФР проинформирует вас о сумме инвестдохода, который вы можете потерять. Если будете подавать заявление в электронном виде через Портал госуслуг, эта информация отразится в личном кабинете.

Если в течение года вы подадите несколько заявлений о смене фонда, то ПФР примет только первое из них, а по другим вынесет отказ. Поэтому прежде чем писать второе (третье или десятое) заявление о переходе, обязательно направьте в ПФР уведомление об отказе от смены фонда. Оно «погасит» предыдущее заявление о переходе — и только затем вы сможете направить новое. Отказаться от перехода можно в любое время — с момента подачи заявления и до 31 декабря.

При смене управляющей компании или инвестпортфеля потеря инвестиционного дохода не будет. В течение года можно подавать несколько заявлений, отменять предыдущие не нужно — ПФР рассмотрит только последнее.

3. Если вы решили сменить фонд досрочно, оцените еще раз, оправданы ли убытки или стоит подождать с переходом, чтобы их избежать. С 1 по 31 декабря вы не сможете подать новое заявление о переходе, но можете подать в ПФР уведомление об отказе от перехода или о замене фонда. Сделать это можно там же — в отделении ПФР или через Портал госуслуг.
4. До 1 марта следующего года (при досрочном переходе) или до 1 марта шестого года после подачи заявления (при срочном переходе) ПФР рассмотрит ваше заявление.

Если вы подали подряд несколько заявлений о переходе в НПФ и не отзывали предыдущие, то ПФР вынесет отказ по всем заявлениям, кроме первого. Если направили несколько заявлений о смене УК, то ПФР примет только последнее.

Результат можно будет узнать через Портал госуслуг или в отделении ПФР.

5. До конца марта пенсионные накопления перейдут в новый фонд или УК. Либо управляющая компания переведет деньги в другой инвестиционный портфель.

Проверить, в каком фонде находятся ваши пенсионные накопления, и следить за состоянием личного пенсионного счета можно онлайн — через [Портал госуслуг](#). Либо уточнить информацию в местном представительстве Пенсионного фонда России.



**Финансовая
культура**

fincult.info

<https://fincult.info>