Об инвестировании пенсионных накоплений в 2019 году

    Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды являются страховщиками по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) в части формирования пенсионных накоплений. При переходе из ПФР в НПФ, из НПФ в ПФР или из одного НПФ в другой происходит смена страховщика.

     На основании Федерального закона №269-ФЗ, подписанного президентом РФ 29.07.2018 года, начиная с 1 января 2019 года, изменились сроки и способы подачи заявлений о смене страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Принятый Закон обязывает страховщиков (Пенсионный фонд РФ и НПФ) информировать застрахованных лиц о возможных потерях инвестиционного дохода при досрочном переходе из фонда в фонд. При этом застрахованное лицо вправе отказаться от смены фонда путем подачи уведомления об отказе от смены страховщика.

    Заявление о переходе (досрочном переходе) в фонд или Пенсионный фонд РФ должно быть направлено застрахованным лицом в ПФР не позднее 1 декабря текущего года путем личного обращения гражданина в территориальный орган ПФР, через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо через электронные сервисы Единого портала государственных услуг;

     С этого года Пенсионным фондом РФ утверждены новые формы заявлений о переходе (досрочном переходе) в фонд и инструкции по заполнению форм заявлений.

Нововведением является то, что в самом заявлении о переходе (досрочном переходе) в фонд застрахованному лицу необходимо указывать контактную информацию для связи с ним, а также реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного с фондом.

    Закон обязывает Пенсионный фонд РФ направлять копию заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в фонд, с которым заключен действующий договор ОПС, и в фонд, с которым заключается новый договор. Такая схема позволит текущему фонду донести до своего клиента информацию обо всех рисках досрочного перехода.

Кроме того, застрахованное лицо в случае подачи заявления о переходе может воспользоваться правом на замену выбранного им страховщика путем подачи в ПФР уведомления о замене. Уведомление о замене, как и раньше, может быть подано застрахованным лицом не позднее 31 декабря.

     Застрахованное лицо имеет право вовсе отказаться от смены фонда, подав в Пенсионный фонд РФ соответствующее уведомление об отказе от смены страховщика.

     Уведомление об отказе должно быть подано застрахованным лицом не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в фонд или ПФР. В случае подачи застрахованным лицом уведомления об отказе от смены страховщика, указанное в таком уведомлении заявление о переходе (досрочном переходе) не подлежит рассмотрению Пенсионным фондом РФ.