

### **Пример 1.**

Договор об обязательном пенсионном страховании (далее – Договор об ОПС) застрахованного лица (далее также – ЗЛ) вступил в силу 30.03.2022.

На 31.12.2024 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 150 000 рублей, из которых:

110 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика;  
10 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2022 год;  
10 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2023 год;  
20 000 рублей - инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2024 год.

В соответствии с нормами пункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон №75-ФЗ) текущий страховщик отражает (фиксирует) на пенсионном счете накопительной пенсии ЗЛ средства пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года начала формирования накоплений у текущего страховщика. Отражению (фиксации) подлежат средства пенсионных накоплений в сумме, размер которой определяется в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ. Для ЗЛ, чей Договор об ОПС вступил в силу в 2022 году, первое отражение (фиксирование) средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии ЗЛ должно быть произведено по состоянию на 31.12.2026.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы в 2026 году, в соответствии с пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 2 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 2 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ, без учета инвестиционного дохода за 2022 - 2025 гг. в соответствии с пунктом 3 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ. Сумма передачи в другой НПФ/СФР составит 110 000 руб. (страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика). Подав заявление о досрочном переходе в 2026 году, средства пенсионных накоплений ЗЛ будут переведены новому страховщику в 2027 году без удержания инвестиционного дохода. Год досрочного перехода без потери дохода можно проверить в выписке о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии, а также в Схеме сохранения инвестиционного дохода.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о переходе (не досрочном) из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы в 2030 году, в соответствии с пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 1 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 1 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ, в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2022 - 2029 гг. в соответствии с пунктом 2 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ.

### **Пример 2.**

Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2020.

На 31.12.2024 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 410 000 рублей, из которых:

110 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2020 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2021 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2022 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2023 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2024 год.

В соответствии с нормами пункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона №75-ФЗ для ЗЛ, чей Договор об ОПС вступил в силу в 2020 году, первое отражение (фиксирование) средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии ЗЛ произведено по состоянию на 31.12.2024 в размере 410 000 рублей, который определен в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в 2026 году, в соответствии с

пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 2 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 2 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ, без учета инвестиционного дохода за 2025 г. в соответствии с пунктом 4 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ. Сумма передачи в другой НПФ/СФР составит 410 000 рублей (страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика и инвестиционный доход, начисленный Фондом, зафиксированный на счете ЗЛ на 31.12.2024).

Подав заявление о досрочном переходе в 2029 году, средства пенсионных накоплений ЗЛ будут переведены новому страховщику в 2030 году без удержания инвестиционного дохода. Год досрочного перехода без потери дохода можно проверить в выписке о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии, а также в Схеме сохранения инвестиционного дохода.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о переходе (не досрочном) из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы в 2030 году, в соответствии с пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 1 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 1 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ, в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2020 - 2029 гг. в соответствии с пунктом 2 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ.

### **Пример 3.**

Договор об ОПС вступил в силу 31.03.2016.

На 31.12.2024 на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражено 480 000 рублей, из которых:

70 000 рублей – страховые взносы, направленные на обязательное пенсионное страхование и результат их инвестирования, полученные от предыдущего страховщика;  
10 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2016 год;  
20 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2017 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2018 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2019 год.  
50 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2020 год;  
50 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2021 год;  
50 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2022 год;  
50 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2023 год;  
60 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом за 2024 год.

В соответствии с нормами пункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона №75-ФЗ для ЗЛ, чей Договор об ОПС вступил в силу в 2016 году, первое отражение (фиксирование) средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии ЗЛ произведено по состоянию на 31.12.2020 в размере 270 000 рублей, который определен в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ.

Второе отражение средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии ЗЛ осуществляется через 5 лет после первого в сумме, размер которой определяется в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона №75-ФЗ на 31.12.2025 и составит 480 000 рублей на 31.12.2024 плюс инвестиционный доход за 2025 г.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о досрочном переходе из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы новому страховщику в 2026 году, в соответствии с пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 2 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 2 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2016 г. – 2025 г. в соответствии с пунктом 4 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ.

Если ЗЛ в 2025 году будет подано заявление о переходе (не досрочном) из Фонда, средства пенсионных накоплений будут переданы в 2030 году, в соответствии с пунктами 3,4 статьи 36.6, абзацем 1 пункта 1 статьи 36.10, абзацем 1 пункта 4 статьи 36.11 Федерального закона №75-ФЗ, в полном объеме без удержания инвестиционного дохода за 2016 - 2029 гг. в соответствии с пунктом 2 статьи 36.6-1 Федерального закона №75-ФЗ.