Перевод накоплений в ПДС: как перевести и когда это невыгодно

Для одних перевод — способ забрать накопления, для других — способ отодвинуть их на годы. Разница — в сумме, возрасте и стаже.



Дмитрий Бурнаев
Пенсионный эксперт · с 2007 года

5 минут чтения Обновлено 05.11.2026

КОРОТКО О ГЛАВНОМ

- **Деньги уже в НПФ** — один шаг: договор ПДС и заявление до 31 декабря. Накопления придут до 31 марта.
- **Деньги в Соцфонде или «не том» фонде** — сначала переход в нужный НПФ, потом перевод в ПДС. Это год-два.
- **Перевод необратим.** Если сумма ниже порога или у вас льготный стаж, он может отодвинуть вас от денег.

Как перевести: зависит от того, где сейчас деньги

Где лежат накопления, видно в выписке на Госуслугах: пункт 3 — Соцфонд, пункт 4 — НПФ. Как заказать выписку.

1 Деньги в НПФ, где вы откроете ПДС — один шаг

Заключаете с этим фондом договор ПДС и подаёте **заявление о единовременном взносе** — в личном кабинете фонда, в его офисе или на Госуслугах. Срок — **до 31 декабря**, деньги придут на счёт ПДС **до 31 марта** следующего года. Переводят всю сумму на 31 декабря.

2 Деньги в Соцфонде или в другом НПФ — два шага

Сначала накопления переходят в нужный фонд: договор с ним и заявление о переходе **до 1 декабря**, деньги придут до 31 марта. Потом — шаг 1. Весь путь занимает **год-два**.



СОВЕТ ДМИТРИЯ

Смену фонда планируйте на год фиксации — тот, в котором закрепляется доход за пять лет. Перейдёте раньше — доход с последней фиксации сгорит. Год фиксации зависит от того, когда деньги поступили к нынешнему страховщику, — это видно в выписке.

Передумали — подайте в фонд уведомление об отказе до 31 января. Позже перевод уже не отменить.

Что даёт перевод

В обычных накоплениях сумма выше порога уходит на пожизненную выплату — маленькую, и остаток не наследуется. В ПДС правила выхода другие:

- Выше порога фонда — выплата частями за срок, который вы выбираете. У части фондов — от 12 месяцев, у фондов при банках обычно от 5 лет.
- Через 15 лет договора можно получить деньги в любом возрасте.
- Остаток наследуется — и до выплат, и во время выплат частями.

Как перевод встраивается в весь маршрут — от выписки до выплаты, на главной.

Три случая, когда переводить не стоит

Перевод часто советуют всем подряд. Но вот где он скорее мешает:

1 Сумма заметно ниже порога

Если накоплений 250–300 тыс. ₽, в Соцфонде или НПФ их и так отдадут одной суммой в 55/60. Перевод ничего не добавит, а свободы станет меньше. Какой порог в 2026 году.

2 У вас льготный стаж

Северянам, медикам, педагогам и другим льготникам накопления могут выплатить раньше 55/60 — и порог у них выше. В ПДС льгот нет: только 55/60 или 15 лет договора. Перевод может отодвинуть деньги на 5–10 лет. Кто может получить досрочно.

3 Вы уже копите в ПДС своими взносами

Если перевести накопления в тот же договор, суммы сложатся. Было 400 тыс. ₽ накоплений и 400 тыс. ₽ в ПДС — по отдельности каждая проходила под разовую выплату, вместе 800 тыс. ₽ уже нет. Если переводить — то отдельным договором.

Что проверить до заявления

Перевод необратим, поэтому до подписи стоит проверить четыре вещи:

- **Был ли маткапитал на накопительной пенсии.** В ПДС он не переходит: деньги маткапитала с доходом вернутся в Соцфонд, и на счёт придёт меньше, чем вы ждали.
- **Какие условия выхода у фонда** — порог разовой выплаты и минимальный срок выплаты частями. Сравнить фонды.
- **Сколько у вас договоров ПДС.** Для налогового вычета их должно быть не больше трёх.
- **Не подано ли заявление на назначение пенсии.** Если подано, фонд в переводе откажет.



СОВЕТ ДМИТРИЯ

Если сумма проходит под разовую выплату, есть другой путь: забрать накопления деньгами, а потом вносить их в ПДС как личные взносы. Тогда на них будет софинансирование — до 36 000 ₽ в год. На переведённые накопления его нет. Как работает софинансирование.

Автоперевод с 2027 года: что известно сейчас

Минфин подготовил законопроект: пенсионные накопления переведут в ПДС автоматически, без заявления. 2 ноября 2026 года его одобрила правительственная комиссия. На 05.11.2026 в Госдуму он не внесён и не принят.

- Касается всех, у кого есть накопления: и «молчунов» в Соцфонде — для них создадут отдельный фонд с участием государства, — и клиентов НПФ, которых переведут в ПДС внутри их фондов.
- Старт планируют с 1 апреля 2027 года.
- Можно ли будет отказаться, что будет с разовой выплатой, льготниками и маткапиталом — пока не опубликовано.



СОВЕТ ДМИТРИЯ

Паниковать не нужно, но и ждать, пока маршрут выберут за вас, тоже. Особенно важно разобраться заранее льготникам, тем, у кого в накоплениях маткапитал, и тем, у кого уже три договора ПДС. Обновлю статью, как только появится текст закона.

? ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

Частые вопросы о переводе

Можно ли перевести накопления из Соцфонда в ПДС сразу?

Нет. ПДС ведут только негосударственные фонды. Сначала накопления переходят в НПФ — заявление до 1 декабря, деньги до 31 марта следующего года. Затем уже в этом фонде подаёте заявление о переводе в ПДС.

Сохранится ли инвестиционный доход?

При переводе в ПДС внутри того же фонда — да: переводят всю сумму на 31 декабря. Риск потерять доход есть на предыдущем шаге — при смене фонда не в год фиксации.

Можно ли вернуть деньги из ПДС обратно в обычные накопления?

Нет. Передумать можно только до 31 января следующего года — подать в фонд уведомление об отказе. После этого перевод окончательный.

Дадут ли на переведённые накопления 36 000 ₽ от государства?

Нет. Перевод накоплений — не личный взнос, софинансирования на него нет.

Как работает софинансирование

Мне уже 55/60, перевод ещё имеет смысл?

Да, если выплата ещё не назначена. Если вы уже подали заявление на назначение накопительной пенсии, фонд откажет в переводе. Поэтому сначала решите, каким путём забирать, и только потом подавайте заявления.

Как забрать накопления одной суммой

Источники

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», гл. X.3 — долгосрочные сбережения: единовременный взнос за счёт пенсионных накоплений, основания для выплат (15 лет, 55/60)
2. Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»
3. НПФ «Национальный» — перевод пенсионных накоплений в ПДС: сроки заявления, отзыв до 31 января, маткапитал
4. Клерк — Минфин собирается автоматически переводить пенсионные накопления в ПДС с 2027 года (02.11.2026)
5. Новости Mail — кого затронет законопроект о переводе накопительной части в ПДС (03.11.2026)
6. Социальный фонд России

Информация носит общий характер и не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.



Дмитрий Бурнаев
Пенсионный эксперт · с 2007 года
Об авторе