

Памятка

застрахованному лицу – клиенту АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

Просим Вас обязательно ознакомиться с особенностями перевода средств пенсионных накоплений, в случае подачи Вами **в 2020 году** заявления о переходе или заявления о досрочном переходе из АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Фонд) в другой негосударственный пенсионный фонд (далее - НПФ) или в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - ПФР).

В соответствии с нормами законодательства¹ Фонд фиксирует накопленную доходность по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года поступления Ваших накоплений в Фонд от предыдущего страховщика. Фиксирование накопленной доходности на пенсионном счете до 2021 года осуществляется следующим образом²:

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на Ваш пенсионный счет в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	Законодательно установленные сроки фиксации накопленной доходности
2011 и ранее	по состоянию на 31 декабря 2015 года
2012	по состоянию на 31 декабря 2016 года
2013	по состоянию на 31 декабря 2017 года
2014	по состоянию на 31 декабря 2018 года
2015	по состоянию на 31 декабря 2019 года
2016	по состоянию на 31 декабря 2020 года
2017	по состоянию на 31 декабря 2021 года
2018	по состоянию на 31 декабря 2022 года
2019	по состоянию на 31 декабря 2023 года
2020	по состоянию на 31 декабря 2024 года

По закону Вы можете воспользоваться правом на переход в ПФР или в другой НПФ, подав **заявление о переходе** или **заявление о досрочном переходе**³.

На основании **заявления о переходе** Ваш переход к другому страховщику произойдет в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления. При подаче такого заявления **в 2020 году** фактически переход произойдет только **в 2025 году**. В этом случае к новому страховщику попадут и средства пенсионных накоплений, и накопленный доход от их инвестирования.

На основании **заявления о досрочном переходе** Ваш переход к другому страховщику произойдет в году, следующем за годом подачи такого заявления. При подаче такого заявления **в 2020 году** переход произойдет **в 2021 году**. При этом будет потеряна та часть инвестиционного дохода, которая была начислена Вам после последней фиксации накопленной доходности.

Предлагаем перед принятием решения о **досрочном переходе** ознакомиться с таблицей, чтобы избежать потери накопленной доходности при переходе в другой НПФ или ПФР:

Год, в котором средства пенсионных накоплений поступили на Ваш пенсионный счет в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (год вступления в силу договора)	Потеря инвестиционного дохода при подаче заявления о переходе из АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в 2020 году
2011 и ранее	Нет потери дохода
2012	Вы потеряете доход за 2017 - 2020 годы
2013	Вы потеряете доход за 2018 - 2020 годы
2014	Вы потеряете доход за 2019 и 2020 годы
2015	Вы потеряете доход за 2020 год
2016	Нет потери дохода
2017	Вы потеряете доход за 2017 - 2020 годы
2018	Вы потеряете доход за 2018 - 2020 годы
2019	Вы потеряете доход за 2019 и 2020 годы
2020	Вы потеряете доход за 2020 год

Помните, что досрочный переход может повлечь потерю инвестиционного дохода, а при отрицательном результате инвестирования - привести к уменьшению суммы средств пенсионных накоплений!

¹ Статья 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и статья 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

² Первая пятилетняя фиксация осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

³ В соответствии со статьями 36.7, 36.8 и 36.11 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Переход возможен не чаще одного раза в год до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.