**Памятка**

**об особенностях расчета средств пенсионных накоплений,**

 **подлежащих передаче текущим страховщиком новому страховщику**

**по заявлениям о переходе и досрочном переходе, поданным в 2020 году**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Год начала формирования СПН застрахованным лицом у текущего страховщика** **(ПФР / НПФ)** | **Сроки отражения текущим страховщиком суммы первой пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений\*** | **Порядок расчета средств** **пенсионных накоплений (СПН),** **подлежащих передаче выбранному страховщику**  **в 2021 году по заявлениям застрахованных лиц** **о досрочном переходе,** **поданным в 2020 году** |
| **2011 и ранее****(без потерь)** | **по состоянию на 31 декабря 2015 года****по состоянию на 31 декабря 2020 года** | 1. **В случае положительного результата инвестирования в 2016 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана сумма СПН, отраженная в год второй пятилетней фиксации, включающая фактически сформированные СПН и инвестиционный доход 2016 – 2020 годов.**

**2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2016 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма СПН с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.** |
| **2012** | **по состоянию на 31 декабря 2016 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2017 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2017 – 2020 годах без инвестиционного дохода 2017 – 2020 годов.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2017 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2017 – 2020 годах с учетом полученного в 2017 – 2020 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.** |
| **2013** | **по состоянию на 31 декабря 2017 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2018 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2018 – 2020 годах без инвестиционного дохода 2018 – 2020 годов.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2018 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2018 – 2020 годах с учетом полученного в 2018 – 2020 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.**  |
| **2014** | **по состоянию на 31 декабря 2018 года** | 1. **В случае положительного результата инвестирования в 2019 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2019 – 2020 годах без инвестиционного дохода 2019 – 2020 годов.**

**2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2019 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2019 – 2020 годах с учетом полученного в 2019 – 2020 годах инвестиционного убытка без гарантийного восполнения.** |
| **2015** | **по состоянию на 31 декабря 2019 года** | 1. **В случае положительного результата инвестирования в 2020 году новому страховщику в 2021 году будет передана сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2020 году без инвестиционного дохода 2020 года.**

**2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2020 году новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма СПН, отраженная в год первой пятилетней фиксации, и СПН, поступившие в 2020 году с учетом полученного в 2020 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.**  |
| **2016****(без потерь)** | **по состоянию на 31 декабря 2020 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2016 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН с учетом инвестиционного дохода за 2016 – 2020 годы.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2016 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будет передана фактически сформированная сумма СПН с учетом гарантийного восполнения инвестиционного убытка.** |
| **2017** | **по состоянию на 31 декабря 2021 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2017 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН без инвестиционного дохода за 2017 – 2020 годы.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2017 – 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН с учетом полученного в 2017 – 2020 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.** |
| **2018** | **по состоянию на 31 декабря 2022 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2018 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН без инвестиционного дохода за 2018 - 2020 годы.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2018 - 2020 годах новом страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН с учетом полученного в 2018 - 2020 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.** |
| **2019** | **по состоянию на 31 декабря 2023 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2019 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН без инвестиционного дохода за 2019 – 2020 годы.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2019 - 2020 годах новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН с учетом полученного в 2019 - 2020 годах убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.** |
| **2020** | **по состоянию на 31 декабря 2024 года** | **1) В случае положительного результата инвестирования в 2020 году новому страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН без инвестиционного дохода за 2020 год.****2) В случае отрицательного результата инвестирования в 2020 году новом страховщику в 2021 году будут переданы фактически сформированные СПН с учетом полученного в 2020 году убытка от инвестирования без гарантийного восполнения.** |

**\*Отражение суммы СПН (фиксация) осуществляется текущим страховщиком каждые последующие пять лет. Год фиксации соответствуют наиболее благоприятному году подачи заявления о досрочном переходе.**

**Внимание! Досрочный переход может повлечь потерю инвестиционного дохода, а при отрицательном результате инвестирования – уменьшение средств пенсионных накоплений (исключение составляют застрахованные лица, подавшие заявление о досрочном переходе в год пятилетней фиксации средств пенсионных накоплений текущим страховщиком).**

**В случае подачи в 2020 году застрахованными лицами заявлений о переходе (пятилетние заявления), новому страховщику в 2025 году будут переданы средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на дату перевода СПН, включая полученный инвестиционный доход в случае положительного результата инвестирования, или гарантийное восполнение инвестиционного убытка в случае отрицательного результата инвестирования.**