**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.

Государственное учреждение - Управление Пенсионного фонда Российской Федерации

в Новооскольском районе Белгородской области.