

Памятка

застрахованному лицу – клиенту АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

Просим Вас обязательно ознакомиться с особенностями перевода средств пенсионных накоплений, в случае подачи Вами в **2023 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 Социальный фонд Российской Федерации (далее - СФР).

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 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	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2015 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2020 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года
2012	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2016 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2021 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года
2013	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2017 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2022 года 3-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года
2014	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2018 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2023 года
2015	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2019 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2024 года
2016	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2020 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года
2017	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2021 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года
2018	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2022 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года
2019	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2023 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2028 года
2020	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2024 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2029 года
2021	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2025 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2030 года
2022	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2026 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2031 года
2023	1-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2027 года 2-я фиксация по состоянию на 31 декабря 2032 года

По закону Вы можете воспользоваться правом на переход в СФР 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 **2023 году** фактически переход произойдет только в **2028 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 **2023 году** переход произойдет в **2024 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 СФР:

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 2023 году
2011 и ранее	Вы потеряете доход за 2021 - 2023 годы
2012	Вы потеряете доход за 2022 и 2023 годы
2013	Вы потеряете доход за 2023 год
2014	Нет потери дохода
2015	Вы потеряете доход за 2020 - 2023 годы
2016	Вы потеряете доход за 2021 - 2023 годы
2017	Вы потеряете доход за 2022 и 2023 годы
2018	Вы потеряете доход за 2023 год
2019	Нет потери дохода
2020	Вы потеряете доход за 2020 - 2023 годы
2021	Вы потеряете доход за 2021 - 2023 годы
2022	Вы потеряете доход за 2022 и 2023 годы
2023	Вы потеряете доход за 2023 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.