

Информация

о случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения получателям финансовых услуг негосударственной пенсии или в период времени, в течение которого фондом осуществляется выплата негосударственной пенсии, с типовыми примерами расчета выкупной суммы (в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил фонда)

Порядок и условия расторжения пенсионного договора устанавливаются самим пенсионным договором и Пенсионными правилами Фонда.

Основанием для расторжения Пенсионного договора является письменное заявление Вкладчика (Участника), представленное Фонду не менее чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения. Фонд в течение 60 (Шестидесяти) дней с даты подписания соглашения о расторжении Пенсионного договора в накопительный период обязан выплатить Вкладчику (Участнику) или перевести в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупную сумму (до налогообложения), рассчитанную в соответствии с формулой:

$$\text{Свык} = \text{Свзн} + \text{А} * \text{Ип},$$

где Свык – размер выкупной суммы; Свзн – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

Ип – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

А - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения, составляет:

-0 (если Пенсионный договор расторгается до истечения трех месяцев со дня вступления его в силу);

-0,5 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше трех месяцев до истечения двенадцати месяцев со дня вступления его в силу);

-0,6 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше двенадцати месяцев до истечения двадцати четырех месяцев со дня вступления его в силу);

-0,7 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше двадцати четырех месяцев до истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу);

-0,8 (если Пенсионный договор расторгается после истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу, а также, если Пенсионный договор (Договор о пенсионных выплатах) расторгается в период пенсионных выплат).

Размер выкупной суммы при прекращении Пенсионного договора определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Пенсионных правил согласно соответствующей пенсионной схеме.

Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Расходы Фонда по выплате выкупной суммы или переводу ее в другой негосударственный пенсионный Фонд относятся на пенсионные суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника). Остатки средств на пенсионных счетах после выплат выкупных сумм направляются в страховой резерв Фонда.

Пример 1:

Вкладчик (физическое лицо) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1 в 2015 году, договор вступил в силу также в 2015 году. Пенсионные взносы вкладчика составляли 20000 руб ежегодно в течение 2015-2019гг, (всего 100000 руб,) доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора составил 30000 руб. Пенсионные выплаты по договору не назначались, социальным налоговым вычетом по взносам в НПФ вкладчик воспользовался в

2015-2016гг, далее не пользовался, что подтвердил соответствующими справками ФНС. В 2021г договор расторгается по инициативе вкладчика.

В этом случае: период действия договора более 36 месяцев, следовательно, коэффициент составит 0,8;

Начисленная выкупная сумма: $100000+30000*0,8=100000+24000=124000$ руб.

В том числе, налогооблагаемая сумма составит: $20000*2+24000=64000$ руб.

Размер НДФЛ: $64000*13%=8320$ руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате: $124000-8320-8=115672$ руб.

Пример 2:

Вкладчик (физическое лицо) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1 в 2019 году, договор вступил в силу также в 2019 году. Пенсионные взносы вкладчика составляли 50000 руб ежегодно в течение 2019-2020гг, (всего 100000 руб,) доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора составил 20000 руб. Пенсионные выплаты по договору производились в 2021г в общей сумме 25000, социальным налоговым вычетом по взносам в НПФ вкладчик не пользовался, что подтвердил соответствующими справками ФНС. В 2021г договор расторгается по инициативе вкладчика.

В этом случае: договор расторгается в период пенсионных выплат, следовательно, коэффициент составит 0,8;

Начисленная выкупная сумма: $100000-25000+20000*0,8=75000+16000=91000$ руб.

В том числе, налогооблагаемая сумма составит: 16000 руб.

Размер НДФЛ: $16000*13%=2080$ руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате: $91000-2080-8=88912$ руб.

Пример 3:

Вкладчик (юридическое лицо) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №2 в 01.02.2019, договор вступил в силу также 01.02.2019. Пенсионные взносы вкладчика составляли 100000 руб ежегодно в течение 2019-2021гг, (всего 300000 руб,) доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора составил 50000 руб. Перераспределения на счета участников с солидарного счета вкладчика не проводились. 01.04.2021 договор расторгается по инициативе вкладчика.

В этом случае: период действия договора 26 месяцев, следовательно, коэффициент составит 0,7;

Начисленная выкупная сумма: $300000+50000*0,7=300000+35000=335000$ руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате: $335000-8=334992$ руб.

Расчет размера выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, заключенного по остальным пенсионным схемам, производится аналогично.