

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 размера выкупной суммы по видам пенсионных схем (в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил фонда)

Возможность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО, пенсионный договор) определяется его условиями и условиями Пенсионных правил Фонда, в соответствии с которыми он действует.

Досрочное расторжение договора НПО по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Датой расторжения договора является дата выплаты выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора выплата выкупной суммы производится в срок, не превышающий одного месяца с даты получения Фондом оригинала соглашения о расторжении пенсионного договора, подписанного Вкладчиком, и приложенных к нему документов, а также сведений/информации, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором, если иное не установлено пенсионным договором.

Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное заявление Вкладчика и подтверждение фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму, о наличии действующего пенсионного договора.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в срок, не превышающий одного месяца с даты наступления последнего из указанных событий: получение Фондом оригинала соглашения о расторжении пенсионного договора, подписанного Вкладчиком, и получения Фондом подтверждения фонда, с которым Вкладчиком заключен пенсионный договор. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

Размер выкупной суммы определяется по методике расчета размера выкупной суммы согласно соответствующей пенсионной схеме. При расчете выкупной суммы для физических лиц учитывается инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, фактически распределенный на пенсионные счета, и доход по гарантированной ставке инвестиционного дохода за текущий год. В случае выплаты выкупной суммы до распределения инвестиционного дохода на пенсионные счета за предыдущий год, доход за предыдущий год учитывается по гарантированной ставке инвестиционного дохода.

Примеры расчета:

Пример 1.

На пенсионном счете на дату расторжения договора находится 100 000,00 рублей. Из них – 80 000,00 составляют взносы, 20 000,00 – инвестиционный доход, начисленный за весь период действия договора НПО. Срок действия договора – 2 года и 9 месяцев. Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора до 36 месяцев в состав выкупной суммы входят 80% взносов, сумма инвестиционного дохода не входит в состав выкупной суммы. Следовательно, размер выкупной суммы составит $80\,000,00 \cdot 0,8 = 64\,000,00$.

Пример 2.

На пенсионном счете на дату расторжения договора находится 100 000,00 рублей. Из них – 80 000,00 составляют взносы, 20 000,00 – инвестиционный доход, начисленный за весь период действия договора НПО. Срок действия договора – 4 года. Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора от 36 месяцев и 1 дня до 60 месяцев в состав выкупной суммы входят 100% взносов и 50% инвестиционного дохода. Следовательно, размер выкупной суммы составит $80\,000,00 + 20\,000,00 \cdot 0,5 = 90\,000,00$. Согласно требованиям ст. 213 Налогового Кодекса РФ за исключением случаев перевода выкупной суммы в другой НПФ с суммы инвестиционного дохода, включаемого в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ (в рассматриваемом примере – $10\,000,00 \cdot 13\% = 1\,300,00$). Таким образом, сумма к выплате составит $90\,000,00 - 1\,300,00 = 88\,700,00$ рублей.

Пример 3.

На пенсионном счете на дату расторжения договора находится 100 000,00 рублей. Из них – 80 000,00 составляют взносы, 20 000,00 – инвестиционный доход, начисленный за весь период действия договора НПО. Срок действия договора – 6 лет. Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора свыше 60 месяцев в состав выкупной суммы входят 100% взносов и 100% инвестиционного дохода. Следовательно, размер выкупной суммы составит $80\,000,00 + 20\,000,00 = 100\,000,00$. Согласно требованиям ст. 213 Налогового Кодекса РФ за исключением случаев перевода выкупной суммы в другой НПФ с суммы инвестиционного дохода, включаемого в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ (в рассматриваемом примере – $20\,000,00 \cdot 13\% = 2\,600,00$). Таким образом, сумма к выплате составит $100\,000,00 - 2\,600,00 = 97\,400,00$ рублей.

Пример 4.

На пенсионном счете на дату расторжения договора находится 100 000,00 рублей. Из них – 80 000,00 составляют взносы, 20 000,00 – инвестиционный доход, начисленный за весь период действия договора НПО, размер выплат – 30 000,00. Срок действия договора – 6 лет. Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора свыше 60 месяцев в состав выкупной суммы входят 100% взносов и 100% инвестиционного дохода за вычетом суммы выплаченных негосударственных пенсий. Следовательно, размер выкупной суммы составит $80\,000,00 + 20\,000,00 - 30\,000,00 = 70\,000,00$. Согласно требованиям ст. 213 Налогового Кодекса РФ за исключением случаев перевода выкупной суммы в другой НПФ с суммы инвестиционного дохода, включаемого в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ (в рассматриваемом примере – размер выплат превышает сумму начисленного инвестиционного дохода. Таким образом, сумма к выплате составит 70 000,00 рублей.

Пример 5.

На пенсионном счете на дату расторжения договора находится 100 000,00 рублей. Из них – 80 000,00 составляют взносы, 20 000,00 – инвестиционный доход, начисленный за весь период действия договора НПО, размер выплат – 30 000,00. Срок действия договора – 6 лет. Условиями договора предусмотрено, что после назначения негосударственной пенсии выкупная сумма не формируется - следовательно, выплата выкупной суммы не осуществляется.

*расчет произведен при условии предоставления справок о неполучении социального налогового вычета - НДФЛ удерживается только с суммы дохода. В случае не предоставления указанных справок дополнительно НДФЛ удерживается с суммы взносов, внесенных в период с 2007 года. В расчетах используется ставка НДФЛ для граждан, являющихся резидентами РФ, - 13%