

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 производится на основании письменного заявления / соглашения Вкладчика / Участника.

Дата расторжения договора НПО, а также сроки выплаты / перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются при оформлении заявления / соглашения о расторжении договора НПО.

Размер выкупной суммы определяется методикой расчета размера выкупной суммы согласно соответствующей пенсионной схеме и условиям договора НПО.

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 $80\,000,00 \cdot 0,8 = 64\,000,00$ ¹

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.

¹ Здесь и далее в рассматриваемых примерах 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%

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 – $20\,000,00 * 13\% = 2\,600,00$). 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.