

О случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения получателем 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)

Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу;
- по инициативе Вкладчика до приобретения Участником (всеми Участниками) права требования по договору, если Пенсионным договором не установлено иное;
- по инициативе Вкладчика после приобретения Участником (всеми или частью Участников) права требования по договору при соблюдении условий, установленных подпунктом 4.5.5 Пенсионных правил;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Пенсионного договора;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Пенсионным договором.

Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Участника после получения Участником права требования по Пенсионному договору в случае, если Пенсионный договор был заключен в пользу единственного Участника в соответствии с пенсионной схемой № 1.

Вкладчик (Участник), решивший расторгнуть Пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В данном случае, Пенсионный договор считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении о расторжении, но не ранее, чем через 30 календарных дней с даты получения Фондом указанного уведомления.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 [Пенсионных правил](#) Фонда.

Если Пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу третьего лица (третьих лиц), то одновременно с уведомлением о расторжении Пенсионного договора Вкладчик представляет:

- письменное извещение о предоставлении Участникам, которым на дату направления Вкладчиком извещения о расторжении Пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, права заключения пенсионных договоров с Фондом с переводом на эти пенсионные договоры обязательств Фонда перед данными Участниками, сформированных в соответствии с Пенсионным договором;
- письменное согласие Участников, которые получили право требования по Пенсионному договору и негосударственная пенсия которым не назначена, на их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, а также письменное извещение другого негосударственного пенсионного фонда о заключении пенсионного договора с этим Вкладчиком в пользу названных Участников;
- письменное извещение о предоставлении прочим Участникам, которые получили право требования по Пенсионному договору, негосударственная пенсия которым не назначена и которые не согласились на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, права заключения пенсионных договоров с Фондом с переводом на эти пенсионные договоры пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах данных Участников, сформированных в соответствии с Пенсионным договором.

Письменное согласие Участников должно быть заверено Вкладчиком или нотариально.

Расторжение Пенсионного договора по инициативе Фонда допускается в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- предусмотренных Пенсионным договором при невыполнении Вкладчиком требований Фонда указанных в пункте 8.2.4. [Пенсионных правил](#).

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

Пенсионная схема №1. «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами».

Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику или Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именованном пенсионном счете, и определяется следующим образом:

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой либо переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_1 \cdot S_{\text{взн}} + k_2 \cdot S_{\text{доход}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма пенсионных взносов, включая пенсионные суммы, поступившие с других пенсионных счетов;

$S_{\text{доход}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма инвестиционного дохода;

Коэффициенты k_1, k_2 устанавливаются решением Совета директоров Фонда и указываются в Пенсионном договоре.

Пример расчета размера выкупной суммы, выплачиваемой Фондом вкладчику в накопительном периоде:

Пенсионная программа «Надежные перспективы»

Участник выступает Вкладчиком в свою пользу

Участник является гражданином РФ

Дата заключения пенсионного договора 25.08.2017

Дата расторжения пенсионного договора 25.08.2021

Период договора 4 года

Вкладчик представил Справку ИФНС о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации* (далее – Справка ИФНС).

Начисленная выкупная сумма равна 45 000 000,00 рублей, где:

$$S_{\text{взн}} = 35\,000\,000,00 \text{ рублей}$$

$$S_{\text{доход}} = 10\,000\,000,00 \text{ рублей}$$

$$k_1 = 1,0$$

$$k_2 = 1,0$$

$$45\,000\,000,00 = 1,00 \cdot 35\,000\,000,00 + 1,00 \cdot 10\,000\,000,00$$

В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц*,

Таким образом, выкупная сумма, выплачиваемая Фондом получателю финансовых услуг составляет:

➤ При предоставлении вкладчиком Справки ИФНС
43 700 000,00 рублей = 45 000 000,00 - 10 000 000,00 * 13%;

➤ При отсутствии Справки ИФНС
43 684 400,00 рублей = 45 000 000,00 - 10 000 000,00 * 13% - 120 000 * 13%,

где

- ❖ 120 000,00 рублей максимальная сумма пенсионного взноса на которую Вкладчик имеет право получить налоговый вычет;
- ❖ 13% ставка НДФЛ для Вкладчиков, граждан РФ.

б) При расторжении договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) выкупная сумма определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_3 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_3 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

Пример расчета размера выкупной суммы на этапе выплат:

Пенсионная программа «Надежные перспективы»

Участник выступает Вкладчиком в свою пользу

Участник является гражданином РФ

Дата заключения пенсионного договора 25.08.2017

Пенсионный взнос 35 000 000,00 рублей

Инвестиционный доход 10 000 000,00 рублей

Дата расторжения пенсионного договора 25.08.2021

Дата начала пенсионных выплат 25.08.2020

Период накоплений 4 года

Схема пенсионных выплат срочная, «Выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет)»

Выбранный срок выплат при заключении Соглашения о пенсионных выплатах 4 года

Фактический срок выплаты негосударственной пенсии на дату расторжения 1 год

Периодичность выплат ежемесячно

Размер негосударственной пенсии 1 000 000,00 рублей

Пенсионная сумма, отраженная на пенсионном счете на дату расторжения договора 33 000 000,00 рублей

Вкладчик представил Справку ИФНС о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

Начисленная выкупная сумма равна 33 000 000,00 рублей, где:

$$k_3 = 1,00$$

$S_{пенс} = 33\,000\,000,00$ рублей

$33\,000\,000,00 = 1,00 * 33\,000\,000,00$

В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц*,

Таким образом, выкупная сумма, выплачиваемая Фондом Участнику в период выплат составляет:

➤ При предоставлении участником Справки ИФНС
 $31\,700\,000,00$ рублей = $33\,000\,000,00 - 10\,000\,000,00 * 13\%$;

➤ При отсутствии Справки ИФНС
 $31\,684\,400,00$ рублей = $33\,000\,000,00 - 10\,000\,000,00 * 13\% - 120\,000 * 13\%$,

где

- ❖ 120 000,00 рублей максимальная сумма пенсионного взноса, на которую Вкладчик имеет право получить налоговый вычет;
- ❖ 13% ставка НДФЛ для Вкладчиков, граждан РФ.

в) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат выкупная сумма на этапе выплат негосударственной пенсии не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

г) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

* В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ при выплате получателю финансовых услуг выкупной суммы, Фонд выступает налоговым агентом и удерживает налог на доходы физических лиц со следующих выплат:

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Внесенные физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

При этом негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ.

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса

РФ, негосударственный пенсионный фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

Пенсионная схема №2. «С фиксированными пенсионными взносами и применением солидарных пенсионных счетов в накопительный период»

При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан по желанию Вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить пенсионную сумму солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников.

а) Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику (либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд), исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете:

$$S_{\text{вык}} = k_4 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на солидарном пенсионном счете;

Коэффициент k_4 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

Пример расчета размера выкупной суммы, выплачиваемой Фондом вкладчику в накопительном периоде:

Пенсионная программа «Забота о родителях»

Вкладчик внес пенсионные взносы в пользу Участников

Вкладчик является гражданином РФ

Дата заключения пенсионного договора 25.08.2017

Дата расторжения пенсионного договора 25.08.2021

Период договора 4 года

Вкладчик представил Справку ИФНС о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

Начисленная выкупная сумма равна 45 000 000,00 рублей, где:

$$S_{\text{взн}} = 35\,000\,000,00 \text{ рублей}$$

$$S_{\text{доход}} = 10\,000\,000,00 \text{ рублей}$$

$$k_4 = 1,0$$

$$45\,000\,000,00 = 1,00 \cdot 35\,000\,000,00 + 1,00 \cdot 10\,000\,000,00$$

В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц*,

Таким образом, выкупная сумма, выплачиваемая Фондом получателю финансовых услуг составляет:

➤ При предоставлении вкладчиком Справки ИФНС
43 700 000,00 рублей = 45 000 000,00 – 10 000 000,00 * 13%;

➤ При отсутствии Справки ИФНС
43 684 400,00* рублей = 45 000 000,00 – 10 000 000,00 * 13% – 120 000 * 13%,

где

- ❖ 120 000,00 рублей максимальная сумма пенсионного взноса на которую Вкладчик имеет право получить налоговый вычет;
- ❖ 13% ставка НДФЛ для Вкладчиков, граждан РФ.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, получившему право требования при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, или при расторжении Пенсионного договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_s \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_s устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

Пример расчета размера выкупной суммы на этапе выплат:

Пенсионная программа «Забота о родителях»

Вкладчик внес пенсионные взносы в пользу Участника

Участник является гражданином РФ

Дата получения права требования по пенсионному договору 25.07.2020

Пенсионная сумма, переведенная с солидарного пенсионного счета, на именной пенсионный счет
45 000 000,00 рублей

Дата расторжения пенсионного договора 25.08.2021

Дата начала пенсионных выплат 25.08.2020

Период накоплений 1 год

Схема пенсионных выплат срочная, «Выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет)»

Выбранный срок выплат при заключении Соглашения о пенсионных выплатах 4 года

Фактический срок выплаты негосударственной пенсии на дату расторжения 1 год

Периодичность выплат ежемесячно

Размер негосударственной пенсии 1 000 000,00 рублей

Пенсионная сумма, отраженная на пенсионном счете на дату расторжения договора 33 000 000,00 рублей

Начисленная выкупная сумма равна 33 000 000,00 рублей, где:

$$k_s = 0,95$$

$$S_{\text{пенс}} = 33\,000\,000,00 \text{ рублей}$$

$$31\,350\,000,00 = 0,95 \cdot 33\,000\,000,00$$

В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц*,

Таким образом, выкупная сумма, выплачиваемая Фондом Участнику в период выплат составляет:

$$27\,274\,500,00 \text{ рублей} = 31\,350\,000,00 - 31\,350\,000,00 \cdot 13\%,$$

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по

истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

* В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ при выплате получателю финансовых услуг выкупной суммы, Фонд выступает налоговым агентом и удерживает налог на доходы физических лиц со следующих выплат:

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Внесенные физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

При этом негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ.

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, негосударственный пенсионный фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.