

Случаи и порядок 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)

Возможность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО) 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.

При расторжении договора НПО выкупная сумма может быть перечислена Вкладчику/Участнику по реквизитам, указанным в заявлении о расторжении, либо переведена безналичным перечислением на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ).

Датой расторжения договора НПО является дата выплаты/ перевода выкупной суммы либо дата, установленная соглашением о расторжении договора НПО.

При расторжении договора НПО выплата либо перевод в другой НПФ выкупной суммы производится в сроки, установленные договором НПО и Пенсионными правилами, либо определенные соглашением о расторжении.

Размер выкупной суммы определяется по методике расчета размера выкупной суммы согласно соответствующей пенсионной схеме. В соответствии с договором НПО могут применяться понижающие коэффициенты при расчете выкупной суммы в случае расторжения договора в течение первых нескольких лет его действия.

Примеры расчета:

Для Договоров на этапе накопления

Пример 1

Состояние счета на дату расторжения всего:	120 000,00 руб.
- включая взносы	100 000,00 руб.
- включая инвестиционный доход на взносы	20 000,00 руб.
Срок действия договора на дату расторжения	10 месяцев

Условиями договора НПО предусмотрено, что при сроке действия договора до 1 года сумма инвестиционного дохода не входит в состав выкупной суммы. Следовательно, размер выкупной суммы составляет 100 000 руб.

Пример 2.

Состояние счета на дату расторжения всего:	150 000,00 руб.
- включая взносы	110 000,00 руб.
- включая инвестиционный доход на взносы	40 000,00 руб.
Срок действия договора на дату расторжения	15 месяцев

Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора более 1 года в состав выкупной суммы включается сумма взносов - 100% и сумма инвестиционного дохода - 100%. Согласно требованиям статьи 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 – $40\,000,00 \cdot 13\% = 5\,200,00$). Таким образом, сумма к выплате составит: $150\,000 - 5\,200 = 144\,800$ рублей.

Пример 3

Для Договора на этапе срочных выплат

На дату расторжения клиентом перечислено взносов	200 000,00 руб.
За период действия договора начислен инвестиционный доход	50 000,00 руб.
Размер произведенных выплат	30 000,00 руб.
Срок действия договора на дату расторжения	10 месяцев

Условиями договора предусмотрено, что при сроке действия договора более 1 года в состав выкупной суммы включается 100% сумма взносов и сумма инвестиционного дохода за вычетом суммы выплаченных негосударственных пенсий. Согласно требованиям статьи 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 – $50\,000,00 \cdot 13\% = 6\,500,00$). Следовательно, размер выкупной суммы составляет $200\,000 + (50\,000 - 6\,500) - 30\,000 = 213\,500,00$ руб.

Расчеты произведены 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%.