

**Случаи и порядок 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<sup>1</sup> расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО, пенсионный договор) определяется его условиями и условиями Пенсионных правил АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА» (далее – Фонд), в соответствии с которыми он действует.

Досрочное расторжение договора НПО по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления, поданного не менее чем за три месяца до даты расторжения договора. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им пенсионных оснований, производится на основании письменного заявления участника, если такое право и порядок предусмотрены пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы. Заявление должно быть подано не менее чем за три месяца до даты расторжения договора. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

Перевод вкладчиком выкупной суммы в другой фонд при расторжении пенсионного договора в случаях, определенных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы, производится не позднее трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора и/или получения Фондом соответствующего письменного уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма в зависимости от того, какой момент наступит позднее.

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, вкладчику (участнику) «на руки» не выдается.

Заявление о расторжении договора НПО можно подать одним из следующих способов:

- уполномоченному представителю Фонда (адреса в разделе [География](#));
- отправить по почте нотариально заверенные документы на адрес фонда: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2, офис 502, АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- лично в офис Фонда по адресу г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2, 5 этаж, каб. 3.

Налогообложение выкупной суммы осуществляется в соответствии со ст. 213.1 Налогового кодекса РФ.

### **Порядок расчета выкупной суммы при расторжении договора НПО**

$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}$ , где

$S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$  - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.

$S_{\text{вып.}}$  - сумма выплаченных негосударственных пенсий участнику в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.).

$I_{\text{пр}}$  - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ( $0 \leq \bar{a} \leq 1$ ).

Информация о значениях коэффициента  $\bar{a}$ , применяемого в методике расчета выкупной суммы, утвержденной пенсионными правилами Фонда размещена на сайте Фонда [www.npfond.ru](http://www.npfond.ru)

### **Пример расчета выкупной суммы**

<sup>1</sup> Применимо к Пенсионным схемам, предусмотренным Пенсионными правилами Фонда

На дату расторжения договора на пенсионном счете вкладчика, заключившего договор И2, которому не назначена выплата негосударственной пенсии, отражены денежные средства в общей сумме 77 595,88 руб., из них:

- 37 000,00 руб. – сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших до даты прекращения пенсионного договора (Свзн.), в том числе сумма взносов, внесенная с 01.01.2007 – 20 000,00 руб.;

- 40 595,88 руб. – фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств участника, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора (Iрг). Налоговый вычет по договору вкладчик не получал.

$$\text{Свык.} = (37\,000,00 + 1,00 * 40\,595,88) - 0,00 = 77\,595,88 \text{ руб.}$$

Вариант 1. Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу. Сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007 не подлежит налогообложению, т.к. физическое лицо предоставило справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета в соответствии со статьей 219 НК РФ. Таким образом, налоговая база составляет 40 595,88 руб.

Для резидентов РФ налог на доходы физических лиц (НДФЛ) рассчитывается по ставке 13% (для нерезидентов 30%) и округляется по математическим правилам до целого числа. В нашем примере: НДФЛ = 40 595,88 \* 0,13 = 5 277,00 руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

$$77\,595,88 - 5\,277,00 = 72\,318,88 \text{ руб.}$$

Вариант 2. Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу и сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007, т.к. физическое лицо не предоставило справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета в соответствии со статьей 219 НК РФ, или физическое лицо получило социальный налоговый вычет в соответствии со статьей 219 НК РФ. Таким образом, налоговая база составляет: 40 595,88 руб. (доход) + 20 000,00 (сумма взносов с 01.01.2007) = 60 595,88 руб.

Для резидентов РФ налог на доходы физических лиц (НДФЛ) рассчитывается по ставке 13% (для нерезидентов 30%) и округляется по математическим правилам до целого числа. В нашем примере: НДФЛ = 60 595,88 \* 0,13 = 7 877,00 руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

$$77\,595,88 - 7\,877,00 = 69\,718,88 \text{ руб.}$$

Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том числе в другой фонд), производятся за счет вкладчика (участника), в том числе за счет денежных средств, предназначенных для выплаты выкупной суммы или её перевода в другой фонд.