

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.

Расторжение договора НПО по инициативе Вкладчика производится на основании письменного заявления Вкладчика, поданного в порядке, предусмотренном в договоре НПО, или на основании соглашения сторон договора НПО, с учетом ограничений, предусмотренных применяемой пенсионной схемой в отношении возможности и условий расторжения договора НПО.

Расторжение договора НПО по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных Правилами Фонда, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения договора НПО, его действие прекращается в последний рабочий день месяца, следующего за месяцем подачи заявления Вкладчиком или подписания сторонами соглашения о расторжении договора.

В связи с расторжением договора НПО Фонд, в соответствии с заявлением Вкладчика или соглашением сторон:

- перечисляет выкупную сумму Вкладчику, или
- переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.

Перечисление выкупной суммы Вкладчику в связи с расторжением договора НПО производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем прекращения договора НПО.

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и дохода, начисленного в порядке, предусмотренном пенсионной схемой, за вычетом суммы, выплаченной Участнику в виде негосударственной пенсии, если такие выплаты производились.

Размер выкупной суммы (V) определяется по формуле:

$$V = C - P_n + I_d, \text{ где}$$

C – сумма пенсионных взносов;

P_n – сумма произведенных пенсионных выплат;

I_d – сумма начисленного дохода (МГД или разница, возникшая между суммой дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащей начислению на пенсионные счета и величиной обязательств Фонда по начислению МГД и (или) доход, полученный от размещения пенсионных резервов и подлежащий начислению на пенсионные счета) за весь период действия договора НПО (в год расторжения договора НПО равен 0);

В зависимости от применяемой в соответствии с договором НПО пенсионной схемы, Вкладчик утрачивает право отзыва средств с ИПС, открытого в пользу Участника (с СПС - в объеме зарезервированных для выплат Участнику средств):

- со дня назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (пенсионная схема К в случае выбора схемы выплат К-Ф1, К-Ф2, пенсионная схема Ф в случае выбора схемы выплат Ф1);
- со дня отражения пенсионного взноса в пользу Участника на ИПС (пенсионная схема К если договором НПО предусмотрено наследование в период накопления);

или сохраняет это право на протяжении всего периода действия договора НПО (пенсионная схема Ф в случае выбора схемы выплат Ф2, пенсионная схема К если договором НПО не предусмотрено наследование в период накопления, а выплаты осуществляются по схеме выплат К-Ф3).

Пример расчета ВС по Договору негосударственного пенсионного обеспечения (накопительный период):

За год	Сумма поступивших пенсионных взносов		Сумма пенсионных выплат со взносов		Сумма начисленного инвестиционного дохода	
	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик
2018	12000	0,00	0,00	0,00	780	0,00
2019	12000	0,00	0,00	0,00	800	0,00
2020	12000	0,00	0,00	0,00	720	0,00
2021	10000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	46000	0,00	0,00	0,00	2300	0,00

$$V = 46\,000,00 - 0,00 + 2\,300,00 = 48\,300,00^* \text{ руб.}$$

Пример расчета ВС по Договору негосударственного пенсионного обеспечения (выплатной период):

За год	Сумма поступивших пенсионных взносов		Сумма пенсионных выплат со взносов		Сумма начисленного инвестиционного дохода		Сумма пенсионных выплат с инвестиционного дохода	
	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик
2018	22000,00	0,00	8155,25	0,00	1,97		0,74	0,00
2019	22000,00	0,00	8155,25	0,00	960,62		362,5	0,00
2020	22000,00	0,00	8155,25	0,00	5295,45		1998,3	0,00
2021	12000,00	0,00	4448,32	0,00	0		0	0,00
	78000,00	0,00	28914,07	0,00	6 258,04		2 361,54	0,00

$$V = (78\,000,00 - 28\,914,07) + (6\,258,04 - 2\,361,54) = 52\,982,43^* \text{ руб.}$$

* В соответствии с Налоговым кодексом (ст. 213.1 пункт 2), выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения облагаются налогом на доходы физического лица (НДФЛ) в размере 13%.

Налогообложение выкупной суммы.

Негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу выкупных сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме пенсионных взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета.

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

Согласно статьи 219.2 НК налоговый вычет предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде сберегательных взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом.

Налогообложению так же подлежит сумма дохода, начисленного Фондом на ИПС Участника, входящего в состав выкупной суммы.

Пример расчета НДФЛ по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, при не предоставлении справок, подтверждающих неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета:

За год	Сумма поступивших пенсионных взносов		Сумма пенсионных выплат со взносов		Сумма начисленного инвестиционного дохода		Наличие справки формы КНД	Сумма социального налогового вычета	Сумма взносов Участника, облагаемая налогом
	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик			
2018	12000	0,00	0,00	0,00	780	0,00	0	12000	12000
2019	12000	0,00	0,00	0,00	800	0,00	0	12000	12000
2020	12000	0,00	0,00	0,00	720	0,00	0	12000	12000

2021	10000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	10000	10000
	46000	0,00	0,00	0,00	2300	0,00		46000	46000

$НДФЛ = (46\ 000,00 + 2\ 300,00) * 13\% = 6\ 279,00$ руб.

Пример расчета НДФЛ по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, при предоставлении справок, подтверждающих неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета:

За год	Сумма поступивших пенсионных взносов		Сумма пенсионных выплат со взносов		Сумма начисленного инвестиционного дохода		Наличие справки формы КНД	Сумма социального налогового вычета	Сумма взносов Участника, облагаемая налогом
	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик	Участник	Вкладчик			
2018	12000	0,00	0,00	0,00	780	0,00	1	0,00	0,00
2019	12000	0,00	0,00	0,00	800	0,00	1	0,00	0,00
2020	12000	0,00	0,00	0,00	720	0,00	1	0,00	0,00
2021	10000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0,00
	46000	0,00	0,00	0,00	2300	0,00		0,00	0,00

$НДФЛ = 2\ 300,00 * 13\% = 299$ руб.

Налогообложение выкупных сумм, выплачиваемых правопреемнику. Если выплата правопреемнику производится при расторжении договора НПО по причинам, не зависящим от воли сторон (в связи со смертью), то такие выплаты не облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Налогообложение при выплате негосударственной пенсии участникам фонда, предоставление налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения.

Негосударственная пенсия, выплачиваемая Фондом физическому лицу (участнику), по пенсионному договору, заключенному указанным лицом в свою пользу, НДФЛ не облагается (ч.1 ст.213.1 НК РФ).

По пенсионному договору, заключенному вкладчиком (юридическим или физическим лицом) в пользу третьего лица, негосударственная пенсия выплачиваемая Фондом участнику (третьему лицу), облагается НДФЛ.

При удержании НДФЛ с выплачиваемой участнику негосударственной пенсии сумма, с которой удерживается налог, может быть уменьшена на сумму стандартных налоговых вычетов, на которые участник имеет право (ст. 218 НК РФ).

Пример расчета НДФЛ при предоставлении стандартных налоговых вычетов при реализации негосударственного пенсионного обеспечения:

Отчетный месяц	Сумма дохода (пенсия)	Код вычета*	Сумма вычета	Сумма налога
Январь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Февраль	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Март	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Апрель	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Май	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Июнь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	

Июль	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Август	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Сентябрь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Октябрь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Ноябрь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Декабрь	3500	104	500	208
		126	1 400,00	
Итого:	42 000,00		22 800,00	2496

* Расшифровка кодов применяемых в расчете стандартных налоговых вычетов:

104 – 500 рублей – в отношении ветеранов ВОВ, инвалидов I и II группы, блокадников Ленинграда, ликвидаторов катастрофы на Чернобыльской АЭС и др. (подп.2 ч.1 ст.218 НК РФ).

126 – 1 400 рублей - на первого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет - родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю, на обеспечении которых находится ребенок (подп.4 ч.1 ст.218 НК РФ).

$$НДФЛ = (42\,000,00 - 22\,800,00) * 13\% = 2\,496,00 \text{ руб.}$$