**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.**

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из отраженных на пенсионном счете сумм поступления пенсионных взносов, результата размещения пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполненийрезервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом суммы, начисления выплат негосударственных пенсий, если такие выплаты производились.

Размер выкупной суммы (*V*) определяется по формуле:

V = C + R + G – P, где

C – сумма поступления пенсионных взносов;

R – сумма результата размещения пенсионных резервов, отраженного на пенсионном счете за период с начала действия договора НПО по 31 декабря года, предшествующего расторжению;

G – сумма осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств

P – сумма начисленных выплат негосударственных пенсий (при наличии).

Пример расчета ВС в 2025 г 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 |
| 2022 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 780 | 0,00 |
| 2023 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 800 | 0,00 |
| 2024 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 720 | 0,00 |
| 2025 | 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 + 2300,00 = 48 300,00* \*руб.

Пример расчета ВС в 2025 г 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 |
| 2022 | 22000,00 | 0,00 | 8155,25 | 0,00 | 1,97 |  | 0,74 | 0,00 |
| 2023 | 22000,00 | 0,00 | 8155,25 | 0,00 | 960,62 |  | 362,5 | 0,00 |
| 2024 | 22000,00 | 0,00 | 8155,25 | 0,00 | 5295,45 |  | 1998,3 | 0,00 |
| 2025 | 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 – 28914,07) + (6258,04 – 2361,54) = 52982,43\** 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). С 01.01.2025 г. размер ставки НДФЛ будет зависеть от размера дохода, если доход до 2,4 млн. рублей ставка НДФЛ 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, указанного в [п.п. 4 п. 1 статьи 219](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=508518&dst=25488&field=134&date=01.08.2025) НК РФ, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в [подпункте 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=508518&dst=25428&field=134&date=01.08.2025) и  [219.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=508518&dst=25429&field=134&date=01.08.2025) НК РФ

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, и/или вычета на долгосрочные сбережения граждан либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, и/или вычета на долгосрочные сбережения граждан указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК и п.1 статьи 219.2 негосударственный пенсионный фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

Налогообложению так же подлежит сумма инвестиционного 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 |
| 2022 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 780 | 0,00 | 0 | 12000 | 12000 |
| 2023 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 800 | 0,00 | 0 | 12000 | 12000 |
| 2024 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 720 | 0,00 | 0 | 12000 | 12000 |
| 2025 | 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 |
| 2022 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 780 | 0,00 | 1 | 0,00 | 0,00 |
| 2023 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 800 | 0,00 | 1 | 0,00 | 0,00 |
| 2024 | 12000 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 720 | 0,00 | 1 | 0,00 | 0,00 |
| 2025 | 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, а также в пользу членов семьи и близких родственников НДФЛ не облагается (п.1, п. 2 ст.213.1 НК РФ).

По пенсионному договору, заключенному вкладчиком юридическим лицом в пользу физического лица или физическим лицом в пользу третьего лица (за исключением членов семьи и близких родственников), негосударственная пенсия выплачиваемая Фондом, облагается НДФЛ.

Пример. Выплата негосударственной пенсии физическому лицу по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного физическим лицом в свою пользу в размере 3000 рублей, НДФЛ не облагается.

Пример. Выплата негосударственной пенсии участнику физическому лицу по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного с вкладчиком юридическим лицом в размере 3000 рублей, НДФЛ при выплате негосударственной пенсии составит 3000\*13%=390 рублей.

Пример. Выплата негосударственной пенсии участнику - физическому лицу по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного с вкладчиком физическим лицом в пользу участника члена семьи или близкого родственника в размере 3000 рублей, НДФЛ не облагается.

По пенсионным взносам, уплаченным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенными с негосударственными пенсионными фондами в свою пользу и/или в пользу членов семьи или близких родственников налогоплательщик может получить налоговый вычет:

- по пенсионным взносам, уплаченным до 01.01.2025 года в составе социального налогового вычета в соответствии с п.п. п.1 статьи 219 НК РФ.

Предельный размер вычета до 01.01.2024 года составляет 120 000 рублей, в 2024 году 150 000 рублей. Лимит применяется на совокупность вычетов по суммам, оплаченным за медицинские услуги, за прохождение независимой оценки своей квалификации, за физкультурно-оздоровительные услуги, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию).

**Пример**. Сумма пенсионных взносов уплаченных налогоплательщиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения за 2024 год составила 90 000 рублей. За налоговый период 2024 года сумма дохода полученного налогоплательщиком 200 000 руб., сумма удержанного НДФЛ всего **26 000** руб., (200 000\* 13%=26 000). Сумма НДФЛ, подлежащая уплате в связи с применением вычета 14 300 рублей (200 000-90 000=110 000\*13%). Сумма НДФЛ к возврату в связи с применением вычета 11 700 рублей (26000-14300, или 90000\*13%).

- по пенсионным взносам, уплаченным после 01.01.2025 года в составе вычета на долгосрочные сбережения граждан в соответствии с п.п.1 п.1 статьи 219.2 НК РФ.

Предельный размер вычета 400 000 рублей. Лимит 400 000 рублей за налоговый период применяется на совокупность вычетов, предусмотренных подпунктами 1-3 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ (сумма уплаченных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, сумма уплаченных взносов по договору долгосрочных сбережений, сумма, внесенная на индивидуальный инвестиционный счет открытый с 01.01.2024 г.)

Пример. Сумма пенсионных взносов уплаченных налогоплательщиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения за 2025 год составила 490 000 рублей. За налоговый период 2024 года сумма дохода полученного налогоплательщиком 700 000 руб., сумма удержанного НДФЛ всего **91 000** руб., (700 000\* 13%=91 000). Сумма НДФЛ, подлежащая *уплате в связи с применением* вычета 39 000 рублей (700 000-400 000=300 000\*13%). Сумма НДФЛ к возврату в связи с применением вычета 52 000 рублей (91 000-39 000, или 400 000\*13%).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 | 1400 |
| 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, на ребенка, признанного судом недееспособным, вне зависимости от его возраста, на учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю

(подп.4 ч.1 ст.218 НК РФ).

*НДФЛ за январь=(3 500, – 1900)\*13% = 208*руб.

С 01.01.2025 года стандартные налоговые вычеты при расчете НДФЛ при выплате пенсии по договору негосударственного пенсионного обеспечения не применяются.