

1. Цели, принципы и условия негосударственного пенсионного обеспечения

Негосударственное пенсионное обеспечение (далее – НПО) – это дополнительный и добровольный вид пенсионного обеспечения, которое осуществляется на основании системы отношений, подразумевающей наличие договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор), заключенного вкладчиком с негосударственным пенсионным фондом (далее – Фонд). Система НПО создана для формирования дополнительной негосударственной пенсии.

Основная цель НПО – формирование пенсионного капитала для получения дополнительной негосударственной пенсии.

Основные принципы НПО:

- добровольный характер,
- долгосрочность,
- сохранность и приумножение,
- надежность.

Основные условия НПО:

1. Условия НПО определяются пенсионными схемами, установленными в Пенсионных правилах Фонда, и пенсионным договором, заключенным вкладчиком с Фондом.

2. Перечисление вкладчиком пенсионных взносов в порядке и сроки, установленные Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором.

3. Инвестирование Фондом средств пенсионных резервов (пенсионные резервы инвестируются Фондом, и при наличии положительного результата от их инвестирования ежегодно на пенсионные счета начисляется инвестиционный доход).

4. Пенсионные основания устанавливаются пенсионным договором.

5. Назначение и выплата негосударственной пенсии в порядке и сроки, установленные Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором.

6. Выплата средств правопреемникам участника, если это предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

7. Возможность расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, с описанием их особенностей

Пенсионная схема № 1. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 2. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 3 лет.

Пенсионная схема № 3. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 4. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Пенсионная схема № 5. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 6. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Пенсионная схема № 7. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 8. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 9. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именованном пенсионном счете, но не менее 1 года.

3. Порядок назначения и расчета размера негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных условиями пенсионного договора, а также при наличии дополнительных оснований, если такие основания предусмотрены условиями пенсионного договора.

Пенсионным договором может быть предусмотрено назначение участнику негосударственной пенсии на основании письменного распоряжения вкладчика.

За назначением негосударственной пенсии участник обращается в Фонд.

Негосударственная пенсия назначается участнику на основании его письменного заявления о назначении негосударственной пенсии.

При подаче заявления участник предоставляет Фонду:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий наличие пенсионных оснований и иных оснований, установленных пенсионным договором;
- свидетельство о присвоении индивидуального номера налогоплательщика;
- реквизиты банковского счета, открытого на имя участника, на который будет перечисляться негосударственная пенсия.

Негосударственная пенсия выплачивается с периодичностью, установленной условиями пенсионного договора.

Выплата негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления участнику документов на выплату негосударственной пенсии, и осуществляется путем безналичного

перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации на банковский счет участника по реквизитам, предоставленным участником.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор, исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии.

Размер выплачиваемой негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии по пенсионным схемам № 2 и № 4

$$P=S/T,$$

где:

P – размер негосударственной пенсии;

S – пенсионная сумма, отраженная на пенсионном счете в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии;

T – период, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора участнику выплачивается негосударственная пенсия, исчисляемый со дня оформления выплаты негосударственной пенсии участнику.

Расчет размера пенсионного взноса вкладчика, необходимого для назначения негосударственной пенсии в установленном размере по пенсионной схеме № 7

$$C = k * \frac{P}{m} * \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) * \sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) * l_x}$$

где:

k – количество пенсионных взносов в год;

P – размер выплаты пенсии за год;

m – количество выплат пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу участника;

x – возраст участника на момент расчета пенсии.

Пример расчета размера негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 2

Исходные данные:

Пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом в свою пользу.

На дату назначения негосударственной пенсии:

S = 240 000 рублей;

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно.

T = 10 лет (120 месяцев);

Поскольку пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, сумма негосударственной пенсии не облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

Размер негосударственной пенсии на дату ее назначения, начисленный к выплате, составит 240 000 рублей / 120 месяцев = 2 000 рублей.

Пример расчета размера негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 4

Исходные данные:

Пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом в пользу своего работника – участника Фонда.

На дату назначения негосударственной пенсии:

S = 240 000 рублей;

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно.

T = 10 лет (120 месяцев);

Поскольку пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом в пользу своего работника – участника Фонда, сумма негосударственной пенсии облагается НДФЛ.

Размер негосударственной пенсии на дату ее назначения, начисленный к выплате, составит 240 000 рублей / 120 месяцев – 13% НДФЛ = 1 740 рублей.

Пример расчета размера негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 7

Исходные данные:

Пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом в пользу своего работника – участника Фонда.

Пол участника – женщина.

Назначение пенсии с 01.12.2022.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно.

Возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии 66 лет.

Условиями пенсионного договора предусмотрено единовременное внесение вкладчиком пенсионного взноса перед увольнением работника. Тогда величины в формуле

$$C = k * \frac{P}{m} * \frac{\left((1 + i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) * \sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1 + i)^t - 1 \right) * l_x}$$

приобретают следующие значения:

а) Количество пенсионных взносов k = 1.

б) Отношение (P/m) равно размеру ежемесячной пенсии, установленной вкладчиком.

в) Поскольку k = 1, то величина $\left((1 + i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right)$ равна актуарной норме доходности, утвержденной советом директоров Фонда.

г) Длительность периода уплаты пенсионных взносов t = 1;

д) Поскольку t = 1, то величина $\left((1 + i)^t - 1 \right)$ равна актуарной норме доходности, утвержденной советом директоров Фонда.

е) Таким образом, отношение величин $\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right)}{\left((1+i)^t - 1 \right)}$ равно 1.

ж) Величина $\frac{\sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l^{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^m}}{l_x}$ является отношением параметрической заданной функции, на определенном отрезке параметров, в данном случае, это период времени, начинающийся от возраста участника на момент расчета пенсии до принятой предельной продолжительности жизни и коэффициента из таблицы дожития, соответствующему возрасту и полу участника. Результатом данного отношения является коэффициент из таблицы коэффициентов для определения пенсионного взноса вкладчика (Приложение № 1).

Таким образом, размер единовременного пенсионного взноса вкладчика определяется по формуле:

$$C=B \times K$$

где,

С - размер единовременного взноса вкладчика;

В - размер ежемесячной пенсии, установленной вкладчиком;

К – коэффициент из таблицы коэффициентов для определения пенсионного взноса вкладчика.

Вкладчик определил участнику негосударственную пенсию в размере 2 100 рублей.

Коэффициент для определения размера пенсионного взноса 172, 8145803.

Размер единовременного пенсионного взноса вкладчика в пользу участника составит 172, 8145803 х 2 100 рублей = 362 910,62 рублей.

Поскольку пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом в пользу своего работника – участника Фонда, сумма негосударственной пенсии облагается НДФЛ.

Размер негосударственной пенсии на дату ее назначения, начисленный к выплате, составит 2 100 рублей – 13% НДФЛ = 1 827 рублей.

4. Случаи и порядок расторжения пенсионного договора

Пенсионный договор может быть расторгнут:

- по инициативе вкладчика;
- по соглашению сторон пенсионного договора;
- на основании решения суда;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по иным основаниям, предусмотренным пенсионным договором.

Расторжение пенсионного договора осуществляется на основании заявления вкладчика, поданного в Фонд не позднее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения, если пенсионным договором не установлен более короткий срок подачи заявления о расторжении пенсионного договора, либо на основании дополнительного соглашения, заключенного сторонами пенсионного договора и определяющего дату расторжения пенсионного договора.

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, расторжение пенсионного договора, заключенного Фондом и вкладчиком в пользу участников, выразивших свое намерение воспользоваться

своими правами по пенсионному договору (оформивших на момент расторжения пенсионного договора выплату негосударственной пенсии), не производится. В отношении таких участников пенсионный договор действует до полного исполнения Фондом своих обязательств.

Расчет размера выкупной суммы при расторжении на периоде накоплений пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме № 2

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D$$

где:

A_t – размера выкупной суммы

C_t – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете участника, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора, дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора;

D_t – сумма дохода, отраженного на именном пенсионном счете участника, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к доходу при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы при расторжении на периоде выплат пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме № 2

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D$$

где:

A_t – размера выкупной суммы

C_t – сумма пенсионных взносов, с учетом произведенных выплат, отраженных на именном пенсионном счете участника, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора, дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора;

D_t – сумма дохода, с учетом произведенных выплат, отраженного на именном пенсионном счете участника, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к доходу при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы при расторжении на периоде накоплений пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме № 4 (по именным пенсионным счетам и по солидарному пенсионному счету)

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D$$

где:

A_t – размера выкупной суммы

C_t – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете участника и/или на солидарном пенсионном счете, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора, дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора;

D_t – сумма дохода, отраженного на именном пенсионном счете участника и/или на солидарном пенсионном счете, на момент расторжения пенсионного договора;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к доходу при расчете выкупной суммы, на момент расторжения пенсионного договора.

По именным пенсионным счетам, находящимся на периоде выплат на момент расторжения пенсионного договора, выкупная сумма не формируется и не выплачивается, Фонд продолжает выплачивать назначенные негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств.

Пример расчета размера выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, заключенного на основе пенсионной схемы № 2, на периоде накоплений

Пенсионный договор заключен в ноябре 2020 года вкладчиком – физическим лицом (участник) в свою пользу. По условиям пенсионного договора датой расторжения пенсионного договора является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для его расторжения. Документы, необходимые для расторжения пенсионного договора, поступили в Фонд в апреле 2023 года. Поскольку датой расторжения в этом случае будет являться 1 мая 2023 года, срок действия пенсионного договора составил более 1 года, но менее 3 лет. По условиям пенсионного договора при расчете выкупной суммы в зависимости от срока действия пенсионного договора установлены дисконтные множители, применяемые к пенсионным взносам и инвестиционному доходу. На именном пенсионном счете участника отражено 33 000 рублей, из них 31 000 рублей – пенсионные взносы, 2 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом. При расторжении пенсионного договора участник представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по пенсионному договору.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

При сроке действия пенсионного договора более 1 года, но менее 3 лет дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам, установлен равным 1, к инвестиционному доходу – 0,25. Поскольку налоговый вычет не предоставлялся, с суммы внесенных пенсионных взносов НДФЛ не удерживается. С суммы дохода, начисленного Фондом на именной пенсионный счет участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит 31 000 рублей \times 1 + (2 000 рублей \times 0,25 – 13% НДФЛ) = 31 435 рублей.

Пример расчета размера выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, заключенного на основе пенсионной схемы № 2, на периоде выплат

Пенсионный договор заключен в ноябре 2020 года вкладчиком – физическим лицом (участник) в свою пользу. Негосударственная пенсия назначена с ноября 2022 года. На именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии отражено 32 000 рублей, из них 31 600 рублей – пенсионные взносы, 400 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом. Участник при назначении негосударственной пенсии выбрал период выплаты 5 лет. Исходя из пенсионной суммы, отраженной на

именном пенсионном счете, и длительности периода выплат, участнику была назначена негосударственная пенсия в размере 533 рублей в месяц. После начисления инвестиционного дохода по итогам 2022 года (2 000 рублей) участнику был увеличен размер негосударственной пенсии с учетом начисленного инвестиционного дохода до 569 рублей ((32 000 рублей – (4 выплаты x 533 рубля) + 2 000 рублей) : 56 выплат). По условиям пенсионного договора датой расторжения пенсионного договора является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для его расторжения. Документы, необходимые для расторжения пенсионного договора, поступили в Фонд в апреле 2023 года. Поскольку датой расторжения в этом случае будет являться 1 мая 2023 года, срок действия пенсионного договора составил более 1 года, но менее 3 лет. По условиям пенсионного договора при расчете выкупной суммы в зависимости от срока действия пенсионного договора установлены дисконтные множители, применяемые к пенсионным взносам и инвестиционному доходу. При расторжении пенсионного договора участник представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по пенсионному договору.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

До даты расторжения пенсионного договора участник получил 6 негосударственных пенсий. На именном пенсионном счете участника на дату расторжения отражено 31 130 рублей, из них 28 730 рублей (32 000 рублей – 3 270 рублей) – пенсионные взносы, 2 400 рублей (400 рублей + 2 000 рублей) – инвестиционный доход, начисленный Фондом. При расторжении пенсионного договора участник представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по пенсионному договору. При сроке действия пенсионного договора более 1 года, но менее 3 лет дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам, установлен равным 1, к инвестиционному доходу – 0,25. Поскольку налоговый вычет не предоставлялся, с суммы внесенных пенсионных взносов НДФЛ не удерживается. С суммы дохода, начисленного Фондом на именном пенсионный счет участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит $28\,730 \text{ рублей} \times 1 + (2\,400 \text{ рублей} \times 0,25 - 13\% \text{ НДФЛ}) = 29\,252 \text{ рублей}$.

Пример расчет размера выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, заключенного на основе пенсионной схемы № 4

Пенсионный договор заключен в декабре 2020 года вкладчиком – юридическим лицом в пользу своих работников – участников Фонда. Пенсионный договор расторгается в апреле 2023 года. По условиям пенсионного договора при расчете выкупной суммы установлены дисконтные множители, применяемые к пенсионным взносам и инвестиционному доходу, 0,75 и 0 соответственно. На момент расторжения пенсионного договора пенсионные суммы отражены на солидарном пенсионном счете в сумме 29 130 000 рублей (26 211 000 рублей пенсионных взносов и 2 919 000 рублей инвестиционного дохода) и на именных пенсионных счетах участников, находящихся на периоде накоплений, в сумме 159 200 000 рублей (153 700 000 рублей пенсионных взносов и 5 500 000 рублей инвестиционного дохода). Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит $(26\,211\,000 \text{ рублей} \times 0,75 + 2\,919\,000 \text{ рублей} \times 0) + (153\,700\,000 \text{ рублей} \times 0,75 + 5\,500\,000 \text{ рублей} \times 0) = 134\,933\,250 \text{ рублей}$.

5. Права правопреемника участника Фонда на получение выкупной суммы в случае смерти участника Фонда, порядок реализации права правопреемника

В случае смерти участника его правопреемникам выплачивается выкупная сумма, если правопреемство предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам, рассчитывается в соответствии с пенсионной схемой, на условиях которой заключен пенсионный договор.

Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемнику, равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату смерти.

Участнику может быть предоставлено право определить правопреемников, которые в случае его смерти приобретают право на получение выкупной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором. В этом случае назначение правопреемников осуществляется путем подачи в Фонд заявления об определении правопреемников.

В случае подачи участником более одного заявления об определении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.

В случае, если участник не предоставил в Фонд заявление об определении правопреемников, выкупная сумма выплачивается правопреемникам умершего, являющимся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону участника, установленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд выплачивает выкупную сумму правопреемникам участника, которыми являются наследники участника, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы осуществляется правопреемникам на основании предоставленных правопреемником документов:

- заявления правопреемника о выплате выкупной суммы;
- документа, удостоверяющего личность правопреемника;
- свидетельства о праве на наследство (для правопреемников, являющихся наследниками участника);
- свидетельства о присвоении индивидуального номера налогоплательщика;
- реквизитов банковского счета правопреемника.

Выкупная сумма выплачивается правопреемнику безналичным перечислением на банковский счет правопреемника в срок не более одного месяца от даты подачи правопреемником в Фонд документов на выплату выкупной суммы.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемником в течение трех лет после смерти участника, переводится в страховой резерв Фонда.

6. Налогообложение пенсионных взносов и выплат участникам Фонда и их правопреемникам

Пенсионные взносы по пенсионному договору не облагаются НДФЛ.

С суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по пенсионным договорам, заключенным физическими лицами в свою пользу, НДФЛ не удерживается. С суммы негосударственных пенсий,

выплачиваемых по пенсионным договорам, заключенным работодателями в пользу своих работников, а также физическими лицами в пользу третьих лиц, удерживается НДФЛ.

Пример по налогообложению негосударственных пенсий, выплачиваемых по пенсионному договору, заключенному участником в свою пользу

Размер негосударственной пенсии составляет 5000 рублей в месяц. Поскольку пенсионный договор заключен физическим лицом в свою пользу, сумма пенсии не облагается НДФЛ. Размер начисленной негосударственной пенсии к выплате – 5000 рублей в месяц.

Пример по налогообложению негосударственных пенсий, выплачиваемых по корпоративному пенсионному договору, заключенному работодателем в пользу работника

Размер негосударственной пенсии составляет 5000 рублей в месяц. Поскольку договор заключен работодателем, и сумма пенсии сформирована из взносов, уплаченных работодателем, сумма такой пенсии облагается НДФЛ по ставке 13%. Размер негосударственной пенсии, начисленной к выплате, составит 5000 рублей – 13% НДФЛ = 4 350 рублей в месяц.

При выплате выкупной суммы облагаются НДФЛ:

– сумма пенсионных взносов, поступивших в Фонд после 01.01.2007 от вкладчика – физического лица (в случае непредоставления этим физическим лицом справки из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета);

– сумма дохода, начисленного Фондом на именной пенсионный счет участника, входящего в состав выкупной суммы.

Пример по налогообложению выкупной суммы при представлении участником справки налогового органа

Исходные данные:

Пенсионный договор заключен в ноябре 2020 года вкладчиком – физическим лицом (участник) в свою пользу. По условиям пенсионного договора датой расторжения пенсионного договора является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для его расторжения. Документы, необходимые для расторжения пенсионного договора поступили в Фонд в апреле 2023 года. Поскольку датой расторжения в этом случае будет являться 1 мая 2023 года, срок действия пенсионного договора составил более 1 года, но менее 3 лет. По условиям пенсионного договора при расчете выкупной суммы в зависимости от срока действия пенсионного договора установлены дисконтные множители, применяемые к пенсионным взносам и инвестиционному доходу. На именном пенсионном счете участника отражено 33 000 рублей, из них 31 000 рублей – пенсионные взносы, 2 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом. При расторжении пенсионного договора участник представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по пенсионному договору.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

При сроке действия пенсионного договора более 1 года, но менее 3 лет дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам, установлен равным 1, к инвестиционному доходу – 0,25. Поскольку налоговый вычет не предоставлялся, с суммы внесенных пенсионных взносов НДФЛ не удерживается. С суммы дохода, начисленного Фондом на именной пенсионный счет участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит 31 000 рублей $\times 1 + (2\ 000\ \text{рублей} \times 0,25 - 13\% \text{ НДФЛ}) = 31\ 435$ рублей.

Пример по налогообложению выкупной суммы при непредставлении справки налогового органа

Пенсионный договор заключен в ноябре 2020 года вкладчиком – физическим лицом (участник) в свою пользу. По условиям пенсионного договора датой расторжения пенсионного договора является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для его расторжения. Документы, необходимые для расторжения пенсионного договора поступили в Фонд в апреле 2023 года. Поскольку датой расторжения в этом случае будет являться 1 мая 2023 года, срок действия пенсионного договора составил более 1 года, но менее 3 лет. По условиям пенсионного договора при расчете выкупной суммы в зависимости от срока действия пенсионного договора установлены дисконтные множители, применяемые к пенсионным взносам и инвестиционному доходу. На именном пенсионном счете участника отражено 33 000 рублей, из них 31 000 рублей – пенсионные взносы, 2 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом. При расторжении пенсионного договора участник не представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по пенсионному договору.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

При сроке действия пенсионного договора более 1 года, но менее 3 лет дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам, установлен равным 1, к инвестиционному доходу – 0,25. Поскольку участник не предоставил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по ИПД, с суммы внесенных пенсионных взносов удерживается НДФЛ. С суммы дохода, начисленного Фондом на именной пенсионный счет участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит 31 000 рублей $\times 1 - 13\% \text{ НДФЛ} + (2\ 000\ \text{рублей} \times 0,25 - 13\% \text{ НДФЛ}) = 27\ 405$ рублей.

С сумм уплаченных пенсионных взносов можно получить социальный налоговый вычет (подпункт 4 пункта 1 и абзац 8 пункта 2 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации). Размер социального налогового вычета составляет 13% от суммы уплаченных в налоговом периоде пенсионных взносов по пенсионному договору, заключенному физическим лицом (налогоплательщиком) с Фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников, но не более 120 000 рублей в год.

Пример расчета размера социального налогового вычета

Физическое лицо уплатило по пенсионному договору, заключенному в свою пользу, в налоговом периоде 60 000 рублей.

Размер социального налогового вычета, который может быть предоставлен, составит 60 000 рублей x 13% = 7 800 рублей.

Исходя из варианта уплаты пенсионных взносов социальный налоговый вычет можно получить двумя способами:

1. Через бухгалтерию работодателя при уплате пенсионных взносов путем удержания пенсионных взносов из заработной платы и их перечислении в Фонд.

Для этого необходимо подать работодателю заявление о предоставлении социального налогового вычета.

2. Через территориальный орган Федеральной налоговой службы по окончании налогового периода (календарного года) при уплате пенсионных взносов самостоятельно.

Для этого необходимо подать в территориальный орган Федеральной налоговой службы налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ с приложением копий пенсионного договора и платежных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату пенсионных взносов.

**Таблица коэффициентов
для определения размера пенсионного взноса
вкладчика**

Возраст лет	Коэффициент	
	Мужчины	Женщины
18	372,5487225	416,2805554
19	368,2403788	412,6535978
20	363,85684	408,95679
21	359,4443146	405,2052149
22	354,9935432	401,3563059
23	350,4699598	397,4287901
24	345,8715207	393,4291232
25	341,1890515	389,3716471
26	336,4273869	385,2349444
27	331,608455	381,0446999
28	326,7639933	376,783686
29	321,8713715	372,4654455
30	316,9546976	368,1108911
31	312,0606303	363,6843981
32	307,1931298	359,24338
33	302,3369735	354,7491896
34	297,3885385	350,1780612
35	292,4575491	345,5566082
36	287,5353871	340,9181152
37	282,6410002	336,2673976
38	277,7842695	331,5434239
39	272,8737473	326,7473464
40	267,9509088	321,907211
41	263,1387689	317,0039242
42	258,2634114	312,0646231
43	253,3105158	307,0444988
44	248,2938239	301,9056873
45	243,2129894	296,69611
46	238,0868005	291,4533904
47	232,9257425	286,1008279
48	227,6971574	280,6929134
49	222,3151322	275,1787991
50	216,9055604	269,5699653
51	211,5758585	263,9723852
52	206,2477894	258,2122376
53	200,9310983	252,4780869
54	195,5734726	246,6124663
55	190,1564568	240,6411615

56	184,8916974	234,6940944
57	179,6297744	228,6989697
58	174,4757	222,6913862
59	169,25266	216,5643906
60	164,0496995	210,3787151
61	159,2144945	204,2024882
62	154,4954944	197,9945649
63	149,800079	191,7214157
64	145,2060268	185,4413718
65	140,66166	179,1279348
66	136,1560859	172,8145803
67	131,6641646	166,4605852
68	127,4417043	160,1949216
69	123,0477449	153,8527862
70	118,7385657	147,5955241
71	114,9429217	141,5752729
72	110,4164865	135,1989443
73	106,859212	129,3253198
74	102,3670477	123,0316012
75	97,99880704	116,8960055
76	93,892926	110,8973353
77	89,20383883	104,5310391
78	86,15265955	99,11127897
79	82,36231501	93,28168545
80	78,88464165	87,72582676
81	76,0420445	82,63713734
82	72,70492707	77,39125831
83	69,72392418	72,61335329
84	66,8078022	68,03546121
85	64,2365316	63,72707952
86	61,47321181	59,41382092
87	58,99805065	55,52496406
88	56,99432742	52,12666259
89	54,40315365	48,60168099
90	52,03439867	45,38597863
91	50,68815671	42,64034273
92	49,6225456	40,2681737
93	48,18384434	37,98208512
94	45,65593127	35,53700873
95	41,62621905	32,52960792
96	36,84811245	29,45948321
97	30,36372416	25,2432718
98	22,21090394	19,79532752
99	12,23476096	11,5079298