

О случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения получателю 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)

Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика – юридического лица, на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном Пенсионными правилами;
- по инициативе Вкладчика - физического лица, на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном Пенсионными правилами;
- по инициативе Участника, в отношении обязательств, учтенных на пенсионном счете, право требования по которым были переданы Участнику Вкладчиком, на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном Пенсионными правилами;
- по решению судебных органов;
- по инициативе Фонда, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами или пенсионным договором.

Для получения выкупной суммы участник представляет в фонд:

- документ удостоверяющий личность;
- пенсионный договор (при наличии);
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора на этапе накопления, либо на этапе выплаты пенсии срочной/до исчерпания рассчитывается исходя из совокупной величины пенсионных резервов, учтенных на счетах Вкладчиков/Участников и инвестиционного дохода, начисленного на эти пенсионные резервы, за вычетом отчислений на административные расходы Фонда, а также произведенных выплат/переводов средств с именного пенсионного счета и/или солидарного пенсионного счета.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора после назначения пожизненной негосударственной пенсии равняется нулю.

Пример расчета выкупной суммы (для всех действующих схем):

С заявлением от 13.05.2021 г. о расторжении пенсионного договора № 001-095 от 08.04.2007 г. на этапе накопления обратился участник. Период действия договора - 14 лет. Размер обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату обращения равен 1 572 039,80 руб., в т. ч. сумма взносов – 1 000 000,00 руб. и сумма инвестиционного дохода – 572 039,80 руб.

Размер выкупной суммы до налогообложения составит:

$1\,000\,000,00 + 572\,039,80 * 0,95 = 1\,543\,437,81$ руб., где 0,95 - коэффициент, применяемый для расчета составляющих данной выкупной суммы.

Согласно пенсионным правилам значение указанного коэффициента, если иное не установлено пенсионным договором, устанавливается равным:

$$a=0,3 \quad \text{при } t < 2$$

$$a=0,5 \quad \text{при } t \geq 2 < 3$$

$$a=0,7 \quad \text{при } t \geq 3 < 4$$

$$a=0,85 \quad \text{при } t \geq 4 < 5$$

$$a=0,95 \quad \text{при } t \geq 5$$

a – Коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы

t – Период действия договора