

1. Цели, принципы и условия негосударственного пенсионного обеспечения

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) – это дополнительный и добровольный вид пенсионного обеспечения, которое осуществляется на основании системы отношений, подразумевающей наличие договора негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионного договора), заключенного вкладчиком с негосударственным пенсионным фондом (НПФ). 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 негосударственного пенсионного обеспечения:

1. Условия НПО определяются пенсионными схемами, установленными в Пенсионных правилах НПФ, и договором негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным вкладчиком с НПФ.

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

3. Инвестирование НПФ средств пенсионных резервов (пенсионные резервы инвестируются НПФ 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 НПФ 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;
- документы, подтверждающие 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.

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 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.

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

Пенсионный договор заключен в июне 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 мае 2022 года. Поскольку датой расторжения в этом случае будет являться 1 июня 2022 года, срок действия пенсионного договора составил менее 5 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 (ИПС) участника отражено 350 000 рублей, из них 250 000 рублей – пенсионные взносы, 100 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный Фондом. Негосударственная пенсия не назначалась. 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 менее 5 лет дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам, установлен равным 1, к инвестиционному доходу – 0. Поскольку налоговый вычет не предоставлялся, с суммы внесенных пенсионных взносов НДФЛ не удерживается. С суммы дохода, начисленного Фондом на ИПС участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит $250\,000 \text{ рублей} \times 1 + (100\,000 \text{ рублей} \times 0 - 13\% \text{ НДФЛ}) = 250\,000 \text{ рублей}$.

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

Пенсионный договор заключен в июне 2019 года вкладчиком – юридическим лицом в пользу своих работников – участников Фонда. Пенсионный договор расторгается в июне 2022 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 (СПС) в сумме 5 000 000 рублей (3 000 000 рублей пенсионных взносов и 2 000 000 рублей инвестиционного дохода) и на именных пенсионных счетах (ИПС) участников, находящихся на периоде накоплений, в сумме 20 000 000 рублей (15 000 000 рублей пенсионных взносов и 5 000 000 рублей инвестиционного дохода). Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит $(3\,000\,000 \text{ рублей} \times 0,75 + 2\,000\,000 \text{ рублей} \times 0) + (15\,000\,000 \text{ рублей} \times 0,75 + 5\,000\,000 \text{ рублей} \times 0) = 13\,500\,000 \text{ рублей}$.

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 налогом на доходы физических лиц (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 (ИПС) участника, входящего в состав выкупной суммы.

Пример по налогообложению выкупной суммы при представлении участником справки налогового органа

Исходные данные:

Индивидуальный пенсионный договор (ИПД) заключен в июне 2020 года вкладчиком – физическим лицом в сою пользу (участник). На ИПС участника отражено 350 000 рублей, из них 250 000 рублей – пенсионные взносы, 100 000 – инвестиционный доход, начисленный Фондом. Негосударственная пенсия не назначалась. При расторжении ИПД участник представил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по ИПД.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

Поскольку налоговый вычет не предоставлялся, с суммы внесенных пенсионных взносов НДФЛ не удерживается. С суммы дохода, начисленного Фондом на ИПС участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит 250 000 рублей + (100 000 рублей – 13% НДФЛ) = 337 000 рублей.

Пример по налогообложению выкупной суммы при непредставлении справки налогового органа

Исходные данные:

Индивидуальный пенсионный договор (ИПД) заключен в июне 2020 года вкладчиком – физическим лицом в сою пользу (участник). На ИПС участника отражено 350 000 рублей, из них 250 000 рублей – пенсионные взносы, 100 000 – инвестиционный доход, начисленный Фондом. Негосударственная пенсия не назначалась. При расторжении ИПД участник не предоставил справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета во всех периодах, в которых были уплачены пенсионные взносы по ИПД.

Расчет размера выкупной суммы, начисленной к выплате:

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 ИПС участника, входящего в состав выкупной суммы, удерживается НДФЛ. Размер выкупной суммы, начисленной к выплате, составит (250 000 рублей – 13% НДФЛ) + (100 000 рублей – 13% НДФЛ) = 304 500 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

договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному физическим лицом (налогоплательщиком) с негосударственным пенсионным 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 договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному в свою пользу, в налоговом периоде 60 000 рублей.

Размер социального налогового вычета, который может быть предоставлен, составит 60 000 рублей \times 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.