

О случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения получателем 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 на этапе накопления в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре;
- по инициативе Вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном Пенсионными правилами;
- по инициативе Фонда, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами или пенсионным договором.

Для получения выкупной суммы участник представляет в фонд:

- заявление с указанием почтовых реквизитов для пересылки дополнительного соглашения о расторжении договора;
- 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.

Расчет выкупной суммы производится в соответствии с Пенсионными правилами фонда и пенсионным договором.

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

Пример расчета выкупной суммы (для всех действующих схем):

С заявлением от 01.06.2021 г. о расторжении пенсионного договора № 111 от 01.04.2014 г. на этапе накопления обратился участник. Период действия договора - 7 лет. Размер обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату обращения равен 40 000, 00 руб., в т. ч. сумма взносов – 30 000 руб. и сумма инвестиционного дохода – 10 000 руб.

Размер выкупной суммы до налогообложения составит: $30\,000 + 10\,000 * 0,75 = 37\,500$ руб, где 0,75 - коэффициент, применяемый для расчета составляющих данной выкупной суммы.

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

$$\rho = \begin{cases} 0,15 & \text{при } t \leq 3; \\ 0,25 & \text{при } 3 < t \leq 5; \\ 0,5 & \text{при } 5 < t \leq 9; \\ 0,75 & \text{при } t > 9, \end{cases}$$

где t – количество лет накопительного периода