

Размер выкупной суммы определяется (рассчитывается) по формулам, указанным в описании пенсионных схем.

При перечислении выкупной суммы Участнику налогообложение осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату выплаты.

1. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения до начала выплат негосударственной пенсии (Вкладчик – физическое лицо).

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 05.09.2018.

2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 31.12.2023.

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 256 000 руб.

4. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов – 28 808,29 руб. Доход, начисленный Фондом на пенсионный счет сверх минимального гарантированного - 23 317,59 руб.

5. Коэффициент для расчета выкупной суммы: 0,8.

6. Справка ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета либо подтверждения факта получения суммы предоставленного социального налогового вычета – в Фонд не предоставлена.

7. Налоговый резидент – ставка НДФЛ 13%.

Размер выкупной суммы составит:

$(256\ 000 \text{ (пенсионные взносы)} + 28\ 808,29 \text{ (МГД)} + 0,8 * 23\ 317,59 \text{ (сверх МГД)}) = 303\ 462,36.$

$\text{НДФЛ} = 303\ 462,36 \text{ (налогооблагаемая база)} * 13\% = 39\ 450,11.$

Выкупная сумма к выплате: $303\ 462,36 - 39\ 450,11 = 264\ 012,25.$

2. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения до начала выплат негосударственной пенсии (Вкладчик – физическое лицо).

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 05.09.2018.

2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 31.12.2023.

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 256 000 руб.

4. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов – 28 808,29 руб. Доход, начисленный Фондом на пенсионный счет сверх минимального гарантированного - 23 317,59 руб.

5. Коэффициент для расчета выкупной суммы: 0,8.

6. Предоставлены справки ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета за период 2018 – 2023.

7. Налоговый резидент – ставка НДФЛ 13%.

Размер выкупной суммы составит:

$(256\ 000 \text{ (пенсионные взносы)} + 28\ 808,29 \text{ (МГД)} + 0,8 * 23\ 317,59 \text{ (сверх МГД)}) = 303\ 462,36.$

$\text{НДФЛ} = 47\ 462,36 \text{ (налогооблагаемая база)} * 13\% = 6\ 170,11.$

Выкупная сумма к выплате: 303 462,36 – 6 170,11= 297 292,25.

3. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения до начала выплат негосударственной пенсии (Вкладчик – физическое лицо) (перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 05.09.2018.

2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 31.12.2023 (дата перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 256 000 руб.

4. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов – 28 808,29 руб. Доход, начисленный Фондом на пенсионный счет сверх минимального гарантированного - 23 317,59 руб.

5. Коэффициент для расчета выкупной суммы: 0,8.

6. Справка ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета либо подтверждения факта получения суммы предоставленного социального налогового вычета – не требуется в связи с отсутствием налогообложения.

При переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд НДФЛ не удерживается.

Размер выкупной суммы составит:

$(256\ 000 \text{ (пенсионные взносы)} + 28\ 808,29 \text{ (МГД)} + 0,8 * 23\ 317,59 \text{ (сверх МГД)}) = 303\ 462,36.$

Выкупная сумма к переводу составит: 303 462,36

4. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения в течение выплаты негосударственной пенсии (Вкладчик – физическое лицо).

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 21.08.2006.

2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 31.12.2022.

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 855 000 руб.

4. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов – 420 918,19 руб. Доход, начисленный Фондом на пенсионный счет сверх минимального гарантированного – 224 738,90 руб.

5. Негосударственная пенсия – назначена с 01.12.2020 в размере 23 637,94 руб. ежемесячно на 5 лет.

6. Коэффициент для расчета выкупной суммы: 0,8

7. Справка ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета либо подтверждения факта получения суммы предоставленного социального налогового вычета – в Фонд не предоставлена.

8. Налоговый резидент – ставка НДФЛ 13%.

Размер выкупной суммы составит:

$(855\,000 \text{ (пенсионные взносы)} + 420\,918,19 \text{ (МГД)} + 0,8 * 224\,738,90 \text{ (сверх МГД)}) - 590\,948,50 \text{ (выплаты пенсии)} = 864\,760,81.$

НДФЛ = $864\,760,81 \text{ (налогооблагаемая база)} * 13\% = 112\,419.$

Выкупная сумма к выплате: $864\,760,81 - 112\,419 = 752\,341,81.$

5. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (Вкладчик – физическое лицо), подлежащей выплате правопреемнику.

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 17.05.2004.

2. Дата смерти физического лица – 14.12.2020. Дата поступления в Фонд информации о смерти участника – 31.03.2021.

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 1 945 000 руб.

4. Доход от размещения средств пенсионных резервов – 1 482 516,87.

5. В Фонд предоставлено свидетельство о праве на наследство по закону.

6. Дата выплаты выкупной суммы правопреемнику по закону – 13.08.2021.

Размер выкупной суммы составит:

$1\,945\,000 \text{ (пенсионные взносы)} + 1\,482\,516,87 \text{ (доход)} = 3\,427\,516,87.$

При выплате выкупной суммы правопреемнику по закону НДФЛ не удерживается.

Выкупная сумма к выплате: 3 427 516,87.

6. Пример расчета выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (Вкладчик – юридическое лицо); а также перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

Исходные данные:

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 01.01.2015.

2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 01.06.2023.

3. Перечислено пенсионных взносов за период действия пенсионного договора – 1 000 000 руб. (2017 – 250 000 руб., 2018 – 250 000 руб., 2019 – 250 000 руб., 2020 – 250 000 руб.).

4. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов – 25 600,00 руб. Доход, начисленный Фондом на пенсионный счет сверх минимального гарантированного – 10 000 руб.

5. Обязательства перед участниками – 900 000 руб.

Размер выкупной суммы составит:

$(1\,000\,000,00 \text{ (пенсионные взносы)} + 25\,600,00 \text{ (МГД)} + 0,8 * 10\,000,00 \text{ (сверх МГД)}) - 900\,000 = 133\,600,00$

НДФЛ при выплате (переводе) выкупной суммы не удерживается.

Выкупная сумма к выплате (переводу): 133 600,00.