

## ТИПОВЫЕ ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

(в соответствии с действующей редакцией Пенсионных правил АО «НПФ ГАЗФОНД»)

Расчет размера выкупной суммы участника АО «НПФ ГАЗФОНД» (далее - Фонд) осуществляется в соответствии с Пенсионными правилами и в зависимости от вида пенсионной схемы и условий договора негосударственного пенсионного обеспечения. Налогообложение осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Согласно пункту 3 статьи 24 Налогового кодекса Российской Федерации Фонд, как налоговый агент, при осуществлении выплат удерживает налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). При расчете размера НДФЛ учитывается налоговый статус участника, а также, по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному физическим лицом в свою пользу, факт получения или неполучения социального налогового вычета на уплаченные в Фонд пенсионные взносы.

В соответствии со статьей 224 Налогового кодекса Российской Федерации удержания НДФЛ в размере 13% осуществляются с сумм дохода физических лиц, признанных налоговыми резидентами Российской Федерации<sup>1</sup>, в размере 30% - с сумм дохода физических лиц, признанных налоговыми нерезидентами Российской Федерации.

На основании пункта 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации в случае получения вкладчиком-физическим лицом социального налогового вычета или не предоставления справок ФНС о неполучении социального налогового вычета, Фонд обязан удержать НДФЛ с размера дохода, равного сумме внесенных пенсионных взносов<sup>2</sup>.

При расчете размера выкупной суммы вкладчика-физического лица налогообложению по НДФЛ подлежат:

1. Суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на именной пенсионный счет;
2. Суммы пенсионных взносов в случаях, если:

1) был получен социальный налоговый вычет на внесенные пенсионные взносы.

В этом случае внесенные пенсионные взносы<sup>2</sup>, в отношении которых был предоставлен социальный налоговый вычет, подлежат налогообложению при выплате выкупной суммы.

2) не представлены справки ФНС о неполучении социального налогового вычета.

В этом случае Фонд при выплате выкупной суммы обязан удержать НДФЛ с суммы дохода, равной сумме пенсионных взносов, уплаченных по договору негосударственного пенсионного обеспечения<sup>2</sup>.

При расчете размера выкупной суммы участника по договору, заключенному с вкладчиком-юридическим лицом, налогообложению по НДФЛ подлежит выкупная сумма в полном размере (суммы пенсионных взносов и суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на именной пенсионный счет).

---

<sup>1</sup> По общему правилу налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

<sup>2</sup> Но не более 120 000 рублей за каждый год, в которые вкладчик-физическое лицо имел право на получение социального налогового вычета.

## **Расчет размера выкупной суммы участника по договору, заключенному в свою пользу.**

Размер выкупной суммы участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, рассчитывается исходя из денежных средств на именном пенсионном счете участника Фонда, включая доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов (пенсионных взносов), за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии.

В соответствии с Пенсионными правилами и договором негосударственного пенсионного обеспечения при расчете размера выкупной суммы могут применяться понижающие коэффициенты на внесенные пенсионные взносы и доход от их размещения - в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение периода, установленного договором.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$RNS = k_1 * \sum C + k_2 * \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

$k_1$  – коэффициент, равный 1, в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения после истечения одного года с даты внесения первого пенсионного взноса, и равный 0,9 в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения до истечения одного года с даты внесения первого пенсионного взноса;

$k_2$  – коэффициент, равный 1, в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения после истечения 3-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса, и равный 0,5 в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения до истечения 3-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

I – доход от размещения средств пенсионных резервов. Не предусмотрено начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов за год подачи заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;

P – выплаченная негосударственная пенсия.

**Примеры расчета размера выкупной суммы участника по договору,  
заключенному в свою пользу.**

**Пример №1. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения в год поступления первого пенсионного взноса (выплата выкупной суммы)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 10 января 2021 г.
2. Дата расторжения пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения – 1 апреля 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов – 15 января 2021 г. 10 000 руб.
4. Справка ФНС о получении (неполучении) социального налогового вычета за период уплаты пенсионных взносов - в Фонд не предоставлена.
5. Негосударственная пенсия - не назначалась и не выплачивалась.
6. Налоговая ставка НДФЛ - 13%

**Выкупная сумма участника рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$10\,000 \times 0,9 - 1\,300 = 7\,700 \text{ руб.}, \text{ где}$$

0,9 – понижающий коэффициент при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первого года его действия;

1300 руб. – размер удержанного НДФЛ с суммы взноса 10 000 руб. в связи с тем, что не предоставлены справки из ФНС о неполучении социального налогового вычета.

**Пример № 2. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение одного года с даты внесения первого пенсионного взноса и с учетом выплаченной негосударственной пенсии (выплата выкупной суммы)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 11 ноября 2020г.
2. Дата расторжения пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения - 01 марта 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов -30 ноября 2020г. 120 000 руб.
4. Справка ФНС о получении (неполучении) социального налогового вычета за период уплаты взносов участником - в Фонд не предоставлена.
5. Негосударственная пенсия - назначена 01.12.2020 г. в размере 2 000 руб./ ежемесячно
6. Доход от размещения средств пенсионных резервов - на 31 декабря 2020 г. составил 599,77 руб.
7. Налоговая ставка НДФЛ - 13%

**Выкупная сумма рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$(120\,000 \times 0,9 + 599,77 \times 0,5) - 6000 - (120\,000 + \max(599,77 \times 0,5 - 6\,000; 0) / 100 \times 13) = (108\,000 + 299,89) - 6000 - 15\,600 = \mathbf{86\,699,89 \text{ руб.}}$$
, где

0,9 – понижающий коэффициент к пенсионным взносам при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первого года его действия;

0,5 – понижающий коэффициент к начисленному доходу от размещения средств пенсионных резервов при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первых трех лет его действия;

6000 руб. – сумма выплаченной негосударственной пенсии;

$(120\,000 + \max(599,77 \times 0,5 - 6\,000; 0))$  – расчет налогооблагаемой базы;

15 600 руб. – размер удержанного НДФЛ с суммы взносов 120 000 руб. в связи с тем, что не предоставлены справки из ФНС о неполучении социального налогового вычета с уплаченных пенсионных взносов.

**Пример № 3. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения во второй и третий год с даты внесения первого пенсионного взноса (выплата выкупной суммы)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 11 ноября 2018 г.
2. Дата расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 20 июля 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов - всего 360 000 руб. (в т.ч. первый взнос внесен 20.11.2018г. 120 000 руб., в 2019г. 120 000 руб., в 2020г. 120 000 руб.)
4. Предоставлены справки ФНС о неполучении социального налогового вычета за периоды 2018 г., 2019 г., 2020 г. (для п. 7. а)
5. Негосударственная пенсия - не назначалась и не выплачивалась.
6. Доход от размещения средств пенсионных резервов - за период 2018-2020г.г. составил 27 400,19 руб.
7. Налоговая ставка НДФЛ: а) 13%; б) 30%.

**Выкупная сумма рассчитывается следующим образом:**

а) Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$(360\,000 + 27\,400 \times 0,5) - (0 + (27\,400,19 \times 0,5) / 100 \times 13) = (360\,000 + 13\,700,10) - 1\,781 = \mathbf{371\,919,10 \text{ руб.}}$$
, где

0,5 – понижающий коэффициент к начисленному доходу от размещения средств пенсионных резервов при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первых трех лет его действия;

$(0 + (27\,400,19 \times 0,5))$  - расчет налогооблагаемой базы;

1 781 руб. – размер удержанного НДФЛ по ставке 13% с дохода от размещения средств пенсионных резервов;

В связи с предоставлением справок ФНС о неполучении социальных налоговых вычетов НДФЛ с внесенных пенсионных взносов не удерживается.

б) Размер выкупной суммы к выплате составит:

$(360\,000 + 27\,400 \times 0,5) - (0 + (27\,400,19 \times 0,5) / 100 \times 30) = (360\,000 + 13\,700,10) - 4\,110$   
 $= 369\,590,10$  руб., где

0,5 – понижающий коэффициент к начисленному доходу от размещения средств пенсионных резервов при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первых трех лет его действия;

$(0 + (27\,400,19 \times 0,5))$  - расчет налогооблагаемой базы;

4 110 руб. – размер удержанного НДФЛ по ставке 30% с дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Поскольку налоговые нерезиденты права на социальный налоговый вычет не имеют, НДФЛ с внесенных пенсионных взносов не удерживается.

**Пример № 4. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения в третий год с даты внесения первого пенсионного взноса и с учетом выплаченной негосударственной пенсии (выплата выкупной суммы)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 15 января 2019 г.
2. Дата расторжения пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения - 01 августа 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов - 20 апреля 2019 г. 180 000 руб.
4. Предоставлена справка ФНС о неполучении социального налогового вычета за 2019 г.
5. Негосударственная пенсия - назначена с 01.01.2021 г. в размере 3000 руб. / ежемесячно.
6. Доход от размещения средств пенсионных резервов - за период 2019-2020г.г. составил 20 861,31 руб.
7. Налоговая ставка НДФЛ: 13%.

**Выкупная сумма рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$(180\,000 + 20\,861,31 \times 0,5) - 21\,000 - (0 + \max(20\,861,31 \times 0,5 - 21\,000; 0) / 100 \times 13) =$   
 $190\,430,66 - 21\,000 - 0 = 169\,430,66$  руб., где

0,5 – понижающий коэффициент к начисленному доходу от размещения средств пенсионных резервов при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первых трех лет его действия;

0 руб. – размер НДФЛ с дохода от размещения средств пенсионных резервов;

21 000 руб. – сумма выплаченной негосударственной пенсии.

В связи с предоставлением справки ФНС о неполучении социального налогового вычета НДФЛ с внесенных пенсионных взносов не удерживается.

**Пример № 5. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения в год поступления первого пенсионного взноса (перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 10 января 2021г.
2. Дата расторжения пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения – 1 апреля 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов – 15 января 2021 г. 10 000 руб.
4. Справка ФНС о получении (неполучении) социального налогового вычета за период уплаты пенсионных взносов – не требуется в связи с отсутствием налогообложения;
5. Негосударственная пенсия - не назначалась и не выплачивалась.

**Выкупная сумма участника рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$10\ 000 \times 0,9 = 9\ 000 \text{ руб.}, \text{ где}$$

0,9 – понижающий коэффициент при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первого года его действия;

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

**Пример № 6. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение одного года с даты внесения первого пенсионного взноса и с учетом выплаченной негосударственной пенсии (перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд)**

**Исходные данные:**

1. Дата заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения – 11 ноября 2020 г.
2. Дата расторжения пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения - 01 марта 2021 г.
3. Перечислено пенсионных взносов - 30 ноября 2020г. 120 000 руб.

4. Справка ФНС о получении (неполучении) социального налогового вычета за период уплаты пенсионных взносов – не требуется в связи с отсутствием налогообложения;
5. Негосударственная пенсия - назначена 01.12.2020 г. в размере 2 000 руб./ ежемесячно
6. Доход от размещения средств пенсионных резервов - на 31 декабря 2020 г. составил 599,77 руб.

**Выкупная сумма рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$(120\,000 \times 0,9 + 599,77 \times 0,5) - 6000 = (108\,000 + 299,89) - 6000 = \mathbf{102\,299,89}$  руб., где

0,9 – понижающий коэффициент к пенсионным взносам при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первого года его действия;

0,5 – понижающий коэффициент к начисленному доходу от размещения средств пенсионных резервов при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение первых трех лет его действия;

6000 руб. – сумма выплаченной негосударственной пенсии.

## **Расчет размера выкупной суммы участника по договору, заключенному с вкладчиком – юридическим лицом.**

Размер выкупной суммы участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения с вкладчиком-юридическим лицом рассчитывается исходя из денежных средств на именном пенсионном счете участника Фонда (взносы, уплаченные вкладчиком-юридическим лицом, и доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов), за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии.

В соответствии с Пенсионными правилами и договором негосударственного пенсионного обеспечения при расчете размера выкупной суммы могут применяться понижающие коэффициенты на внесенные пенсионные взносы и доход от их размещения - в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения в течение периода, установленного договором.

Размер выкупной суммы участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному с вкладчиком – юридическим лицом, рассчитывается по формуле:

$$RNS = k * \sum C + k * \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

**C** – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

**k** – коэффициент:

– равный 0,8, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в течение первых 2-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,85, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 2-х до 4-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,9, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 4-х до 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 1, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд после истечения 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

**I** – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

**P** – выплаченная негосударственная пенсия.



## **Примеры расчета размера выкупной суммы участника по договору, заключенному с вкладчиком-юридическим лицом.**

### **Пример №1. Получение выкупной суммы в течение 5 лет с даты внесения первого пенсионного взноса**

#### **Исходные данные:**

1. Дата заключения юридическим лицом договора негосударственного пенсионного обеспечения – 1 ноября 2017 г.
2. Перечислено пенсионных взносов в пользу участника - 319 797,01 руб. (поступление первого взноса 11.01.2018 г.).
3. Дата предоставления участником в Фонд заявления на получение выкупной суммы - 17.05.2021г.
4. Негосударственная пенсия участнику - не назначалась и не выплачивалась.
5. Доход от размещения средств пенсионных резервов на 31 декабря 2020 г. составил - 32 374,03 руб.
6. Налоговая ставка НДФЛ - 30%

#### **Выкупная сумма участника рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$(319\,797,01 + 32\,374,03) \times 0,85 - ((319\,797,01 + 32\,374,03) \times 0,85) / 100 \times 30) = 299\,345,38 - 89\,804 = \mathbf{209\,541,38 \text{ руб.}}, \text{ где}$$

0,85 - понижающий коэффициент к пенсионным взносам и доходу от размещения средств пенсионных резервов при получении выкупной суммы в период от 2-х до 4-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

89 804 руб. - размер удержанного НДФЛ по ставке 30% с суммы пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов.

### **Пример № 2. Получение выкупной суммы по истечении 5 лет с даты внесения первого пенсионного взноса и с учетом выплаченной негосударственной пенсии**

#### **Исходные данные:**

1. Дата заключения юридическим лицом договора негосударственного пенсионного обеспечения – 15 января 2014 г.
2. Перечислено пенсионных взносов в пользу участника - 550 000 руб. (поступление первого взноса 15.08.2014 г.).
3. Дата предоставления участником в Фонд заявления на получение выкупной суммы - 30.06.2021 г.
4. Негосударственная пенсия участнику - назначена с 01.01.2020 г. в размере 5 000 руб.
5. Доход от размещения средств пенсионных резервов на 31 декабря 2020 г. составил 369 409 руб.
6. Налоговая ставка НДФЛ 13%

**Выкупная сумма участника рассчитывается следующим образом:**

Размер выкупной суммы к выплате составит:

$$(550\,000 + 369\,409 - 90\,000) - ((550\,000 + 369\,409 - 90\,000) / 100 \times 13) = 829\,409 - 107\,823 = \mathbf{721\,586}$$
 руб., где

107 823 руб. - размер удержанного НДФЛ по ставке 13% с суммы пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов.