



АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Лицензия Банка России № 426 от 22 марта 2005г.

ОГРН 1187700001521

ИНН / КПП 7726420880 / 772601001

Россия, 117556 Москва,
Симферопольский б-р, д.13
тел. +7 (495) 755-65-92
E-mail: fond@gpbf.ru
www.gpbf.ru

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

Пенсионный договор прекращает свое действие в случае его расторжения. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- при выплате выкупной суммы или её переводе в другой в фонд;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующей исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

Для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и выплаты (перевода) выкупной суммы необходимо направить в Фонд следующие документы:

- заявление по установленной Фондом форме;
- заверенную копию паспорта (разворот с фотографией и страница с действующим адресом регистрации);
- платежные реквизиты банка с указанием номера лицевого счета;
- согласие на обработку персональных данных;
- справку из ИФНС о получении или неполучении социального налогового вычета (при наличии);
- согласие фонда, в который переводится выкупная сумма, банковские реквизиты этого фонда

Кем заверяются копии предоставляемых документов?

- работником Фонда при личном обращении;
- нотариусом;
- уполномоченным представителем вкладчика - юридического лица – только участникам Фонда, в пользу которых вкладчиком - юридическим лицом заключен Пенсионный договор;
- главой местной администрации поселения и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления поселения или главой

местной администрации муниципального района и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления муниципального района только в случае, если в поселении или расположенном на межселенной территории населенном пункте нет нотариуса. Указанный порядок установлен только для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания в данных населенных пунктах;

- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации только для лиц, находящихся за рубежом (за пределами Российской Федерации).

Способы подачи документов в Фонд:

- Почтой России или иными службами доставки корреспонденции по почтовому адресу: Симферопольский бульвар, д. 13, г. Москва, 117556, получатель АО «НПФ Газпромбанк-фонд»;
- Подать самостоятельно в [офис АО «НПФ Газпромбанк-фонд»](#).

Порядок выплаты выкупной суммы

Фонд в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода), выплачивает выкупную сумму либо переводит ее в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику-пенсионеру) осуществляется через учреждение банка. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Порядок расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 1.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$BC = B + ИД - B_n$, где

BC — выкупная сумма;

B — уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

$ИД$ — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B_n — начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

Пример:

Сумма на именном пенсионном счете участника на дату расторжения составляет 100 000, 00 рублей, из них:

85 000,00 рублей — перечисленные пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения;

15 000,00 рублей — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов за весь период действия договора негосударственного пенсионного обеспечения;

| | Клиент предоставил справки о неполучении социального налогового вычета из ИФНС | Клиент не предоставил справки о неполучении социального налогового вычета из ИФНС |
|-----------------------|---|--|
| Налогооблагаемая база | 15 000,00 рублей | 100 000,00 рублей |
| НДФЛ 13% | 1 950,00 рублей | 13 000,00 рублей |
| Сумма к выплате | 98 050,00 рублей | 87 000,00 рублей |

Порядок расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 2.

Вкладчик — юридическое лицо имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника (участника-пенсионера) на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика — юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник — пенсионер имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд без согласия вкладчика, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$BC = B + ИД - B_n$, где

BC — выкупная сумма;

B — уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

B_n — начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника (участника-пенсионера) о получении выкупной суммы или ее переводе в другой в фонд.

Пример:

Сумма на именном пенсионном счете участника на дату расторжения составляет 100 000, 00 рублей, из них:

85 000,00 рублей — перечисленные пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения,

15 000,00 рублей — начисленный доход за весь период действия договора негосударственного пенсионного обеспечения,

| | |
|------------------------------|-------------------|
| Налогооблагаемая база | 100 000,00 рублей |
| НДФЛ 13% | 13 000,00 рублей |
| Сумма к выплате | 87 000,00 рублей |

Порядок расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 3.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор.

Участник в периоде накопления не имеет права на выкупную сумму.

Участник-пенсионер, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном счете, имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВСу) (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$ВСу = В_о + ИД - В_п$, где

$ВСу$ — выкупная сумма;

$В_о$ — обязательства Фонда, переведенные с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника (участников) по Распорядительному письму вкладчика;

$ИД$ — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$В_п$ — начисленные выплаты.

Выкупная сумма (ВСв) вкладчика рассчитывается по следующей формуле:

$ВСв = (В + ИД - В_о) + ВСу$, где

$ВСв$ — выкупная сумма;

$В$ — уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

$ИД$ — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$В_о$ — современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на именные пенсионные счета;

BC_y — выкупные суммы участников-пенсионеров.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника-пенсионера.

Пример:

Сумма внесенных вкладчиком — юридическим лицом пенсионных взносов — 1 500 000 рублей

Начисленный инвестиционный доход за весь период действия договора негосударственного пенсионного обеспечения — 150 000 рублей

Обязательства Фонда, переведенные с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника по распорядительному письму вкладчика, которым назначена негосударственная пенсия — 500 000 рублей

Выкупная сумма вкладчика — 1 150 000 (1 500 000 + 150 000 – 500 000) рублей.

Порядок расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 4.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика — юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (BC) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$BC = B + ИД - Вп$, где

BC — выкупная сумма;

B — уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

$ИД$ — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$Вп$ — начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Пример:

Сумма на именном пенсионном счете участника на дату расторжения составляет 100 000, 00 рублей, из них:

85 000,00 рублей — перечисленные пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения;

15 000,00 рублей — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов за весь период действия договора негосударственного пенсионного обеспечения.

| | Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, предоставил справки о неполучении социального налогового вычета из ИФНС¹ | Клиент не предоставил справки о неполучении социального налогового вычета из ИФНС |
|-----------------------|---|--|
| Налогооблагаемая база | 15 000,00 рублей | 100 000,00 рублей |
| НДФЛ 13% | 1 950,00 рублей | 13 000,00 рублей |
| Сумма к выплате | 98 050,00 рублей | 87 000,00 рублей |

¹ Социальный налоговый вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов (а именно, расходов, связанных с лечением, обучением, физкультурно-оздоровительными услугами и т.д.), но не более 150 000 рублей (с 01.01.2024) в налоговом периоде.