Расторжение пенсионного договора   
и выплата выкупных сумм

Пенсионный договор может быть расторгнут:

- по соглашению сторон;

- в одностороннем порядке по инициативе вкладчика, при условии письменного уведомления вкладчиком Фонда о намерении расторгнуть пенсионный договор. Пенсионный договор считается расторгнутым на 30 (тридцатый) календарный день, следующий за датой получения Фондом уведомления вкладчика о его расторжении;

- в одностороннем порядке по инициативе Фонда при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора, либо при несогласии вкладчика (при неполучении ответа от вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления предложения Фонда в организацию почтовой связи по месту жительства / адресу вкладчика) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодательства Российской Федерации;

- по решению суда;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа в месячный срок.

По пенсионному договору, заключенному физическим лицом в свою пользу:

- в случае расторжения договора в накопительный период (до момента назначения негосударственной пенсии), Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму либо по его поручению переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд;

- в случае расторжения в период выплат пенсионного договора, заключенного по срочной пенсионной схеме, Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму либо по его поручению переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд;

- в случае расторжения в период выплат пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме, выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

По пенсионному договору, заключенному физическим лицом в пользу третьего лица:

- если на момент расторжения пенсионного договора участнику не была назначена негосударственная пенсия, Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму либо по его поручению переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.

- если на момент расторжения пенсионного договора участнику была назначена негосударственная пенсия, Фонд продолжает осуществлять её выплату до полного исполнения своих обязательств. Выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

По пенсионному договору, заключенному юридическим лицом в пользу нескольких лиц, при расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму либо по его поручению переводит её в другой негосударственный пенсионный фонд. При этом в выкупную сумму не включаются денежные средства, отраженные на пенсионных счетах участников, которым к моменту расторжения уже была назначена негосударственная пенсия. Участникам, которым к моменту расторжения пенсионного договора уже была назначена негосударственная пенсия, Фонд продолжает осуществлять её выплату до полного исполнения своих обязательств.

Выплата выкупной суммы осуществляется не позднее 90 календарных дней, следующих за датой расторжения пенсионного договора.

Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, фактически распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за каждый календарный день нахождения средств на счете в году, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно (минимальный гарантированный доход начисляется на остаток средств на счете на начало каждого календарного дня).

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат или сумму пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

**S вык = S взн + D факт + D мин – S вып,**

* где S вык – размер выкупной суммы;
* S взн – сумма внесенных пенсионных взносов;
* D факт – фактически распределенный доход от размещения средств пенсионных резервов;
* Dмин – минимальный гарантированный доход за каждый календарный день нахождения средств на счете в году, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно (минимальный гарантированный доход начисляется на остаток средств на счете на начало каждого календарного дня);
* S вып – одна из следующих величин:

- сумма пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников);

- сумма пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете)

- сумма произведенных выплат (при расторжении пенсионного договора в период выплат вкладчиком, заключившим пенсионный договор в свою пользу).

***Примеры:***

**1. Пенсионная схема №1 «Срочная пенсионная схема   
с установленными размерами пенсионных взносов».**

* 1. Расторжение пенсионного договора с физическим лицом в накопительный период (до момента назначения негосударственной пенсии).

Дата прекращения пенсионного договора - 19.02.2023.

Отражены на именном пенсионном счете (ИПС) пенсионные взносы: 12.01.2023 в сумме 12 000 руб., 12.02.2023 в сумме 12 000 руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Расчёт МГД** | | | | | | | |
| Дата | Взносы, руб. | Сумма, отражённая на ИПС (руб.) | Дата начала периода начисления МГД | Дата окончания периода начисления МГД | Дни обращения | МГНД на 2021 год, % | МГД[[1]](#footnote-1) (руб.) |
| 01.01.2023 | - | 48 598,87 | 01.01.2023 | 12.01.2023 | 12 | 0,01 | 0,16 |
| 12.01.2023 | 12 000,00 | 60 598,87 | 13.01.2023 | 12.02.2023 | 31 | 0,01 | 0,51 |
| 12.02.2023 | 12 000,00 | 72 598,87 | 13.02.2023 | 19.02.2023 | 7 | 0,01 | 0,14 |
| **Итого на 19.02.2023:** | | **72 598,87** |  | | | | **0,81** |

**Выкупная сумма = 72 598,87 + 0,81 = 72 599,67 руб.**

* 1. Расторжение пенсионного договора с физическим лицом в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии).

Дата прекращения пенсионного договора - 12.04.2023.

Отражены на именном пенсионном счете (ИПС) пенсионные взносы: 14.01.2023 в сумме 10 000 руб., 13.02.2023 в сумме 10 000 руб., 13.03.2023 в сумме 10 000 руб.

Осуществлены выплаты негосударственной пенсии: 15.01.2023 в сумме 5 000 руб., 17.02.2023 в сумме 5 000 руб., 15.03.2023 в сумме 5 000 руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Расчет МГД** | | | | | | | | |
| Дата | Взносы, руб. | Выплаты (руб.) | Сумма, отраженная на ИПС (руб.) | Дата начала периода начисления МГД | Дата окончания периода начисления МГД | Дни обращения | МГНД на 2021 год (%) | МГД (руб.) |
| 01.01.2023 |  |  | 80 000,00 | 01.01.2023 | 14.01.2023 | 14 | 0,01 | 0,31 |
| 14.01.2023 | 10 000,00 |  | 90 000,00 | 15.01.2023 | 15.01.2023 | 1 | 0,01 | 0,02 |
| 15.01.2023 |  | 5 000,00 | 85 000,00 | 16.01.2023 | 13.02.2023 | 29 | 0,01 | 0,68 |
| 13.02.2023 | 10 000,00 |  | 95 000,00 | 14.02.2023 | 17.02.2023 | 4 | 0,01 | 0,10 |
| 17.02.2023 |  | 5 000,00 | 90 000,00 | 18.02.2023 | 13.03.2023 | 24 | 0,01 | 0,59 |
| 13.03.2023 | 10 000,00 |  | 100 000,00 | 14.03.2023 | 15.03.2023 | 2 | 0,01 | 0,05 |
| 15.03.2023 |  | 5 000,00 | 95 000,00 | 16.03.2023 | 12.04.2023 | 28 | 0,01 | 0,73 |
| **Итого на 12.04.2023:** | | | **95 000,00** |  |  |  |  | **2,48** |

**Выкупная сумма: 95 000,00 + 2,48 = 95 002,48 руб.**

1. **Пенсионная схема № 2. Пожизненная пенсионная схема   
   с установленными размерами пенсионных выплат.**

Расторжение пенсионного договора с юридическим лицом

Дата прекращения пенсионного договора - 08.04.2023.

S взн –сумма внесенных пенсионных взносов по состоянию на 31.12.2022 = 1 000 000 руб.

D факт – фактически распределённый доход от размещения средств пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2022 = 100 000 руб.

S вып – сумма пенсионных резервов, отражённых на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия по состоянию на 31.12.2022 = 300 000 руб.

МГНД на 2023 год – 0,01%

Период с 01.01.2023 по 08.04.2023 составляет 98 дней.

Dмин = (1 000 000 руб. + 100 000 руб. - 300 000 руб.) \* 0,01% \* 98 дней /365 дней = 21,48 руб.

**S вык= 1 000 000 руб. + 100 000 руб. + 21,48 руб. – 300 000 руб. = 800 021,48 руб.**

1. **Пенсионная схема №3 «Пожизненная пенсионная схема   
   с установленными размерами пенсионных взносов»**

Расторжение пенсионного договора с юридическим лицом

Дата прекращения пенсионного договора - 01.04.2023.

S взн – сумма внесенных пенсионных взносов на 31.12.2022 = 1 500 000 руб.

D факт – фактически распределенный доход от размещения средств пенсионных резервов на 31.12.2022 = 450 000 руб.

S вып – сумма пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников, которым назначена негосударственная пенсия на 31.12.2022 = 900 000 руб.

МГНД на 2023 год = 0,01%

Dмин – минимальный гарантированный доход за каждый календарный день нахождения средств на счете в году, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно:

(1 500 000 руб. + 450 000 руб. – 900 000 руб.) \* 0,01% \* 91 день/365 дней = 26,18 руб.

**S вык – размер выкупной суммы:**

**1 500 000 руб. + 450 000 руб. + 26,18 руб. – 900 000 руб.= 1 050 026,18 руб.**

1. **Пенсионная схема №4 «Срочная пенсионная схема  
    с установленными размерами пенсионных выплат».**

Расторжение пенсионного договора с юридическим лицом

Дата прекращения договора 15.04.2023, период с 01.01.2023 по 15.04.2023 = 105 дней.

S взн – сумма внесенных пенсионных взносов на 31.12.2022 = 1 200 000 руб.

D факт – фактически распределенный доход от размещения средств пенсионных резервов на 31.12.2022 = 350 000 руб.

S вып - сумма пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия на 31.12.2022 = 700 000 руб.

МГНД на 2023 год = 0,01%

Dмин – минимальный гарантированный доход за каждый календарный день нахождения средств на счете в году, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно:

(1 200 000 руб. + 350 000 руб. - 700 000 руб.) \* 0,01% \* 105/365 = 24,45 руб.

**S вык – размер выкупной суммы:**

**1 200 000 руб. + 350 000 руб. – 700 000 руб. + 24,45 руб. = 850 024,45 руб.**

1. МГД = Сумма, отражённая на ИПС\*МГНД\*Дни обращения/Количество дней в году. [↑](#footnote-ref-1)