

Пенсионная схема № 3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет)».

Вкладчики
Юридические лица
Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения
<p><i>В соответствии с п. 3.3.1. Пенсионных правил Фонда:</i></p> <p>Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных Участников или группы не персонифицированных Участников и учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика или именных пенсионных счетах Участников до момента приобретения Участником пенсионных оснований. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список Участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период Вкладчик вправе не предоставлять Фонду списки Участников.</p> <p>До момента приобретения соответствующим Участником пенсионных оснований пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика за исключением случая предоставления Вкладчиком в адрес Фонда списка Участников и распорядительного письма.</p> <p>В случае предоставления Вкладчиком в адрес Фонда списка Участников и распорядительного письма, пенсионные взносы учитываются на именованном пенсионном счете соответствующего Участника.</p> <p>Размер пенсионных взносов определяется на основании пенсионного договора.</p> <p>Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право одновременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.</p> <p>Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения пенсии Участнику с целью увеличения продолжительности периода выплаты пенсии.</p> <p>Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none">– перечислением на расчетный счет Фонда Вкладчиком через любую кредитную организацию;– почтовым переводом на расчетный счет Фонда,– иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации, при условии возможности его реализации Фондом. <p>Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.</p> <p>Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.</p> <p>Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.</p>
Порядок назначения и расчета размера негосударственной пенсии
<p><i>В соответствии с п. 3.3.2. Пенсионных правил Фонда:</i></p> <p>Участник Фонда приобретает право на получение пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных в разделе 11 Пенсионных правил Фонда.</p> <p>Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:</p> <ul style="list-style-type: none">– с переводом с солидарного счета на именной пенсионный счет Участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае Участник либо остается Участником пенсионной схемы № 3, либо выходит из пенсионной схемы № 3 и становится Участником пенсионной схемы № 1 или № 4, с пенсионными средствами в размере переведенной в его пользу Вкладчиком суммы. В соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком или его распорядительным письмом Участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется переведенная сумма. Расчет размера пенсий Участника производится в соответствии с методикой расчетов, исходя из суммы средств, отраженной на его именованном пенсионном счете, и установленной пенсионной схемой. После перевода с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника пенсионных средств до назначения пенсии участнику, Вкладчик вправе отменить или изменить свое решение. Продолжительность, периодичность и порядок выплат пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом от Вкладчика и заявлением Участника. <p>Продолжительность выплат негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме устанавливается на срок от 1 до 10 лет.</p>

Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик не вправе изменять размер пенсий и условия их выплат Участникам после начала выплат пенсий.

Пример:

Размер пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета, составляет 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.

Условия следующие: срок выплаты – 5 лет, периодичность выплаты – ежемесячно.

Расчет размера негосударственной пенсии: $600\,000 / (12 * 5) = 10\,000$ руб. при актуарной ставке доходности, равной 0.

Случаи и порядок расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении до момента назначения получателям финансовых услуг негосударственной пенсии или в период времени, в течение которого АО «НПФ «АПК-Фонд» (далее - Фонд) осуществляется выплата негосударственной пенсии

В соответствии с п. 4.4.1. Пенсионных правил Фонда:

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика;
- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным законодательством Российской Федерации и/или условиями пенсионного договора.

В соответствии с п. 6.5. Пенсионных правил Фонда:

Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются:

- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий;
- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате (переводу) выкупной суммы при прекращении пенсионного договора – с момента списания соответствующей суммы денежных средств, составляющей выкупную сумму, с расчетного счета Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором.

Обязательства по назначению пенсии прекращаются в связи с прекращением действия пенсионного договора. С даты назначения пенсионных выплат Участникам, объявленным Вкладчиками, стороны пенсионного договора не вправе его изменять или расторгать без письменного согласия Участника на основании статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Пример:

Сумма пенсионных взносов: 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета Участников: отсутствует.

Фактический доход, начисленный на солидарный счет Вкладчика за время действия пенсионного договора: 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Накопительный период (период с момента внесения первоначального пенсионного взноса): 6 лет.

Коэффициент $\alpha^* = 0,8$.

Расчет размера выкупной суммы: $500\,000 + 0,8 * 100\,000 - 0 = 580\,000$ руб.

* α – коэффициент, применяемый при расчете размера выкупной суммы и принимающий следующие значения:

0 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от года до трех календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от трех до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

Размер выкупной суммы и все параметры расчетов определяются на дату предоставления в Фонд письменного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты. Если оснований несколько, то Фонд ориентируется на более позднюю дату.

Данной пенсионной схемой не предусматривается прекращение пенсионного договора по причине расторжения его Участником (выплата выкупной суммы Участнику, перевод выкупной суммы в пользу Участника в другой негосударственный пенсионный фонд не предусмотрены данной пенсионной схемой).

Права правопреемника Участника Фонда на получение выкупной суммы в случае смерти Участника Фонда, а также порядок реализации указанного права

В случае смерти Участника данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае смерти Участника – получателя пенсии по Пенсионной схеме № 3, пенсионные обязательства Фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства Фонда – исполненными. Средства, не использованные Фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после его смерти, переводятся на солидарный счет Вкладчика, а в случае прекращения договора с Вкладчиком – в страховой резерв.

Налогообложение пенсионных взносов и выплат Участникам Фонда и их правопреемникам и предоставление налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения

В соответствии с пунктом 1 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) по Пенсионной схеме № 3 не учитываются:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц;
- суммы пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами.

В соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы по договорам НПО по Пенсионной схеме № 3 учитываются:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, за исключением сумм, указанных в абзаце пятом пункта 1 настоящей статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Указанные в настоящем пункте суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

Пример:

Размер пенсии Участнику рассчитан в размере 10 000 руб.

НДФЛ = 13%.

Расчет: $10\,000 - (10\,000 * 13\%) = 10\,000 - 1\,300 \text{ (НДФЛ)} = 8\,700 \text{ руб.}$