

**Пенсионная схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов.
Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».**

Вкладчики
Юридические и физические лица
Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения
<p><i>В соответствии с п. 3.4.1. Пенсионных правил Фонда:</i></p> <p>Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.</p> <p>Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица в день их поступления в Фонд зачисляются на солидарный пенсионный счет с последующим их распределением на именные пенсионные счета Участников в указанный день в соответствии с Распорядительным письмом такого Вкладчика, которое должно быть предоставлено в Фонд не позднее дня внесения Пенсионного взноса.</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>Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат пенсий.</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;– перечислением на расчетный счет Фонда по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо при условии наличия заключенного между Фондом и работодателем - юридическим лицом данного физического лица пенсионного договора), с одновременным предоставлением Вкладчиком - юридическим лицом Сопроводительного письма со списком Вкладчиков - физических лиц, являющихся работниками данного Вкладчика - юридического лица, для распределения денежных средств на их именные пенсионные счета,– 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>
Порядок назначения и расчета размера негосударственной пенсии
<p><i>В соответствии с п. 3.4.2. 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>Размер пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.</p> <p>Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.</p> <p>Периодичность и порядок выплат пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом от Вкладчика и заявлением Участника.</p> <p><u>Пример:</u> Размер пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета, составляет 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.</p> <p>Условия следующие: пол – мужчина, возраст – 60 лет, срок выплаты – пожизненно, периодичность выплаты – ежемесячно.</p> <p>Расчет размера негосударственной пенсии: 3 103,97 руб. при актуарной ставке доходности, равной 0.</p>
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
<p><i>В соответствии с п. 4.4.1. Пенсионных правил Фонда:</i></p> <p>Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:</p>

- 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.

Сумма выплаченных пенсий: отсутствует.

Фактический инвестиционный доход, начисленный за время действия пенсионного договора: 100 000 (Сто тысяч) рублей.

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

Коэффициент $\alpha^{j*} = 1$.

Расчет размера выкупной суммы: $500\,000 + 1 * 100\,000 = 600\,000$ руб.

* α^j – коэффициент, применяемый при расчете размера выкупной суммы в отношении именного пенсионного счета j и принимающий следующие значения:

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

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику 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 (физическому или юридическому лицу) или Участнику 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 (юридическому лицу) после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

1 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому лицу) или Участнику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

Пенсионный договор с Вкладчиком может быть расторгнут только в период накопления.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, коэффициент α принимает только одно значение равное единице.

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.

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

В соответствии с п. 3.4.6. Пенсионных правил Фонда:

Права умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, наследуются только в период накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется в соответствии с п. 3.4.4 Пенсионных правил Фонда.

В соответствии с разделом 13 Пенсионных правил Фонда:

В случае смерти Вкладчика (в свою пользу) или Участника переход прав по пенсионному договору, допускаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации к переходу в порядке наследования, к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок перехода прав по пенсионному договору к правопреемнику (правопреемникам) определяются Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором, в том числе пенсионной схемой.

В случае смерти Участника выплате правопреемнику (правопреемникам) подлежит выкупная сумма, в размере, определенном Пенсионными правилами Фонда, если это предусмотрено установленной схемой. Фонд может сообщить информацию о размере выкупной суммы, причитающейся правопреемнику (правопреемникам), нотариусу на основании его запроса, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд с приложением к заявлению следующих документов:

- оригинала заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;
- оригиналов согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица по установленным Фондом формам;
- заверенной копии документа, удостоверяющего личность;
- заверенной копии документа о регистрации по месту пребывания (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность);
- заверенной копии свидетельства о смерти Участника;
- заверенной копии документа, устанавливающего право правопреемника на выкупную сумму, выданного нотариусом;
- платежных реквизитов правопреемника для выплаты выкупной суммы;
- информации об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии);
- оригинала согласия негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма с указанием его банковских реквизитов;
- решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд (для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд);
- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором.

Копии предоставляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем Фонда при условии предоставления оригиналов документов на обозрение.

В письменном заявлении правопреемника о выплате выкупной суммы указывается:

- фамилия, имя и отчество умершего Участника;
- паспортные данные заявителя;
- адрес регистрации заявителя;
- способ получения выкупной суммы;
- платежные реквизиты заявителя для выплаты выкупной суммы.

Выплата выкупной суммы правопреемнику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется на основании решения Фонда о наличии у правопреемника права на получение выкупной суммы и осуществления ее выплаты (перевода). Выплата выкупной суммы правопреемнику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом

через кредитные организации или почтовыми отправлениями по выбору правопреемника безналичным перечислением в течение 3 (Трех) месяцев с даты поступления в Фонд от правопреемника письменного заявления при условии предоставления всех запрашиваемых Фондом документов, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у правопреемника права на получение денежных средств и осуществления выплаты (перевода) указанных средств.

В случае не предоставления правопреемником всех необходимых для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы документов (сведений) в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, указанное заявление остается без рассмотрения. Неправильно оформленные документы считаются непредставленными.

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 № 4 не учитываются:

– суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;

– 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 физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

В соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы по договорам НПО по Пенсионной схеме № 4 учитываются:

– суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с Фондом в пользу других лиц;

– выкупные суммы за вычетом сумм пенсионных взносов, внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с Пенсионными правилами и условиями договоров НПО, заключенных с Фондом, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Указанные суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

Внесенные физическим лицом по договору НПО суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, подлежат налогообложению при выплате выкупной суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

При этом Фонд при выплате физическому лицу выкупных сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме пенсионных взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – **Справка**), Фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

Налоговый вычет может предоставляться по расходам на пенсионные взносы по договору НПО, заключенному с Фондом в свою пользу и (или) в пользу супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных братьев и сестер, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

Налоговый вычет является социальным, представляет собой возврат 13% с сумм уплаченных пенсионных взносов в пределах 120 000 рублей в год. Максимальная сумма налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение составляет 15 600 рублей ежегодно.

Получить налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение можно как в налоговой инспекции, так и через работодателя. Получить вычет у работодателя возможно, если оплату взносов в Фонд осуществлял работодатель, а суммы удерживались из заработной платы. Если же взносы в Фонд перечислялись из других источников, то подать заявление на вычет можно только в налоговую инспекцию.

Пример:

1) Размер пенсии Участнику рассчитан в размере 10 000 руб.

– НДФЛ = 13% **удерживается** при выплате пенсии Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу:

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

– НДФЛ **не удерживается** при выплате пенсии из личных средств Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу:

10 000 руб. – сумма к выплате.

2) Примеры расчетов выкупной суммы:

Понижающий коэффициент α при досрочном расторжении договора НПО:

Срок договора в годах	до 1	от 1 до 3	от 3 до 5	свыше 5
Коэффициент α , применяемый к инвестиционному доходу за время действия договора НПО	0	0,25	0,50	1

При выплате выкупных сумм с инвестиционного дохода удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13%, а также с суммы пенсионных взносов, если ранее Участник получил социальный налоговый вычет¹ с этих взносов (п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Параметры	Если Участник не получал социальный налоговый вычет и предоставил справку из ФНС	Если Участник получал социальный налоговый вычет или не предоставил справку из ФНС
Остаток на пенсионном счете, накопленный за пять лет с ежегодным перечислением 30 000 руб., в том числе:	30 000	30 000
Взносы, учтенные на ИПС ² , руб.	20 000	20 000
Инвестиционный доход, начисленный за все время действия договора, руб.	10 000	10 000
Коэффициент α , применяемый к инвестиционному доходу за время действия договора (5 лет)	1	1
Налоговая база, руб.	10 000	30 000
НДФЛ, руб.	1 300	3 900
Сумма к выплате, руб.	28 700	26 100

¹ Но не более 120 000 рублей за каждый год, в которые Вкладчик имел право на получение социального налогового вычета

² Согласно Договору НПО Фонд направляет часть суммы пенсионных взносов (не более 3% от суммы пенсионных взносов) на формирование собственных средств, которые не включаются в выкупную сумму