

Ключевой информационный документ (КИД) по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с вкладчиками-физическими лицами

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – НПФ, Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по пенсионной схеме № 2 «Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника», ее сущности, стоимости и основных рисках.

Настоящий КИД относится к пенсионным схемам, предлагаемым Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО) с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил Фонда (далее – Правила Фонда).

Данный документ не является рекламным материалом.

1.	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда	<p>Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд</p> <p>Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд</p> <p>Дата выдачи и номер лицензии Фонда: лицензия ФСФР России от 18.10.2007 № 269/2. ОГРН: 1147799014692; ИНН: 7709445387.</p> <p>Сведения о местах нахождения (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с уставом, Правилами Фонда страховыми правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ) и нормативными актами Банка России:</p> <p>Адрес местонахождения Фонда: Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 Контактный тел.: 8 (800) 775-25-35.</p> <p>Центральный офис АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в г. Москва: Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, офис 1/3. Телефон +7 (495) 668-61-11.</p> <p>Адрес официального сайта в сети «Интернет»: https://www.vtbnpf.ru/ Адрес электронной почты: info@vtbnpf.ru</p> <p>Информация об Агенте Фонда: Наименование агента: РНКБ Банк (ПАО). ОГРН: 1027700381290, ИНН: 7701105460. Адрес местонахождения агента: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34. Контактный тел.: +7 (365) 2-550-500.</p> <p><u>Важно!</u> Агент не является стороной договора НПО, а выступает от имени Фонда, который является стороной договора НПО и оказывает финансовую услугу.</p>
----	---	---

2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Договор НПО - соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику негосударственную пенсию.</p> <p>Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной договора НПО и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.</p> <p>Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом договором НПО должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.</p> <p>Пенсионная схема № 2 «Пенсионная схема для Вкладчика-физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» Правил Фонда (размещены на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru).</p> <p><u>Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии:</u></p> <p>После наступления у участника одного из пенсионных оснований, установленных договором НПО, участник вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном счете по договору негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с типовой формой, установленной Фондом (размещена на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru/documents/typical/dopolnitelno/).</p> <p>Для оформления негосударственной пенсии вместе с соответствующим заявлением необходимо также представить Фонду (работнику Агента) следующие документы, указанные в п. 4.1 договора НПО, подтверждающие возникновение у участника оснований для получения негосударственной пенсии (пенсионных оснований):</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт участника или иной документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства; - свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии); - документ, подтверждающий факт приобретения участником права на негосударственную пенсию (напр. справка из СФР либо пенсионное удостоверение); - справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности; - сведения, подтверждающие банковские реквизиты лицевого счета участника. <p>В случае подачи заявления и комплекта вышеуказанных документов посредством почтового отправления оригиналы таких документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи Участника на заявлении о назначении негосударственной пенсии заверяется нотариусом, должностным лицом местного самоуправления (при отсутствии нотариуса на соответствующей территории в пределах Российской Федерации) или консульским должностным лицом (если участник находится за пределами территории Российской Федерации) в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации»</p>
----	---	---

		<p>Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1), а также иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Заявление и комплект вышеуказанных документов могут быть поданы в форме электронного документа. В этом случае оригиналы таких документов также не предоставляются.</p> <p>Днем обращения участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.</p> <p>Для получения негосударственной пенсии в Фонде в отношении участника должны быть одновременно соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесение вкладчиком в пользу участника (в свою пользу) пенсионных взносов в полном соответствии с условиями договора НПО; - наступление пенсионного основания; - достаточность средств, учтенных на именном пенсионном счете, для осуществления Фондом выплат с установленной договором НПО периодичностью до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но не менее установленного п. 4.3 договора о НПО количества лет. <p>В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете по договору негосударственного пенсионного обеспечения и всех необходимых документов, указанных в п. 4.1 договора НПО, Фонд выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии, рассчитывает размер негосударственной пенсии на дату обращения и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) участнику документ, подтверждающий -назначение участнику негосударственной пенсии в Фонде, – «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер.</p> <p>Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.</p> <p>Выплата негосударственной пенсии может осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год по выбору участника.</p> <p>Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.</p> <p>Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в банке.</p>
3	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p><u>Основаниями для назначения Фондом негосударственной пенсии участнику (пенсионными основаниями) являются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - достижение пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины - 55 лет); - наличие права на страховую пенсию по случаю потери кормильца; - наличие права на страховую пенсию по инвалидности; - наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению.

		<p><u>Порядок заключения пенсионного договора.</u></p> <p>Договор НПО заключается путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда по открытым каналам связи, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом в договоре НПО условиях. Согласием (акцептом) Вкладчика заключить договор НПО с Фондом на предложенных Фондом условиях считается уплата вкладчиком первого пенсионного взноса (размер первого пенсионного взноса не может быть меньше, указанного в п. 1.3 договора НПО). Размер последующих пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком, а также их периодичность и продолжительность внесения, и сроки уплаты определяются вкладчиком самостоятельно. Вкладчик уплачивает (перечисляет) пенсионные взносы по договору НПО в свою пользу и является одновременно участником по данному договору.</p> <p>Период гарантийного возмещения в течение накопительного периода по договору НПО (период до даты принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии) составляет 1 календарный год. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на именном пенсионном счете участника отражен первый пенсионный взнос.</p> <p>Основные положения об отражении результата размещения пенсионных резервов на пенсионном счете:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фонд обязан ежегодно отражать на пенсионном счете результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным; - в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного возмещения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной, фонд обязан возместить пенсионный счет на величину этого результата; - размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, не могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.
4	<p>Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения</p>	<p><u>Договор прекращает свое действие в случае:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - полного исполнения Фондом принятых на себя обязательств; - расторжения договора НПО; - ликвидации Фонда; - смерти вкладчика, заключившего договор НПО в свою пользу; - в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации. <p><u>Договор НПО может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - по соглашению Сторон; - по требованию вкладчика – в любое время; - по требованию Фонда в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При досрочном расторжении договора НПО Фонд в течение 60 календарных дней с даты расторжения Договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает вкладчику выкупную сумму либо на основании заявления вкладчика переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд, при наличии письменного уведомления другого негосударственного пенсионного фонда о заключении договора НПО с этим вкладчиком и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

Заявление о расторжении договора НПО предоставляется в Фонд исключительно в соответствии с типовой формой, установленной Фондом (размещена на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <https://www.vtbnpf.ru/documents/typical/dopolnitelno/>).

Датой обращения Вкладчика в Фонд на предмет расторжения договора НПО считается дата регистрации поступившего в Фонд (непосредственно от вкладчика либо почтовым отправлением, либо с помощью агентов-партнеров Фонда, оказывающих содействие в оформлении и (или) в передаче комплекта документов на расторжение договора НПО) заявления со всеми необходимыми документами. Для расторжения договора НПО к вышеуказанному заявлению (подаётся (направляется) вкладчиком в непосредственно в Фонд или через офис Агента (работника Агента) следующие документы:

- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Копии документов заверяются нотариусом, должностным лицом местного самоуправления (при отсутствии нотариуса на соответствующей территории в пределах Российской Федерации) или консульским должностным лицом (если участник находится за пределами территории Российской Федерации) в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1), а также иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (обязательный к предоставлению документ). К заявлению могут дополнительно прилагаться: согласие на обработку персональных данных; Анкета клиента - физического лица; оригинал справки из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077 (при наличии).

Внимательно ознакомьтесь с условиями расторжения договора НПО.

Порядок расчета выкупной суммы:

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$\text{Свык.} = \text{ZСвзн.} + \text{Y I} - \text{ZR}$$

где:

		<p>Свык.- выкупная сумма,</p> <p>Z - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый договором НПО, который равен:</p> <p>Z =1 (Один) при расторжении договора НПО на основании соответствующего заявления Вкладчика, поступившего в Фонд в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, вне зависимости от момента уплаты Вкладчиком пенсионного взноса и при условии, что на дату направления указанного заявления ему как участнику не назначены выплаты по договору НПО..</p> <p>Z = 0,8 (ноль целых восемь десятых) при расторжении договора НПО, действующего с 15 календарного дня до (не включая) 2 (двух) лет;</p> <p>Z = 1 (один) при расторжении договора НПО, действующего на дату расторжения 2 (два) года и более.</p> <p>Свзн. - сумма пенсионных взносов на дату расторжения договора НПО,</p> <p>Y - коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении договора НПО, который зависит от срока действия договора НПО. В случае расторжения договора НПО в течение 14 календарных дней со дня его заключения, вне зависимости от момента уплаты Вкладчиком пенсионного взноса и при условии, что на дату направления указанного заявления ему как Участнику не назначены выплаты по договору НПО коэффициент Y (доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета) принимает значение 1.</p> <p>Значения коэффициентов Y, применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:</p> <p>Y = 0 (ноль) – при расторжении договора НПО, действующего с 15 календарного дня до (не включая) 2 лет;</p> <p>Y = 0,5 (ноль целых пять десятых) – при расторжении договора НПО, действующего на дату расторжения от 2 и более лет, но менее 5 лет;</p> <p>Y = 1 (один) – при расторжении договора НПО, действующего на дату расторжения не менее 5 лет.</p> <p>Значения Коэффициентов Z, Y не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия договора НПО.</p> <p>I – доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета, на дату расторжения договора НПО,</p> <p>R – произведенные пенсионные выплаты.</p> <p>При расторжении договора НПО на основании заявления Вкладчика, поступившего в Фонд в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, вне зависимости от момента уплаты Вкладчиком пенсионного взноса и при условии, что на дату направления указанного заявления ему как Участнику не назначены выплаты по договору НПО, применяются коэффициенты Z и Y в значении 1 (один).</p>
5	Описание основных рисков услуги	При досрочном расторжении договора НПО в зависимости от срока его действия могут применяться понижающие коэффициенты при расчете выкупной суммы (как в период накопления, так и в период выплат).

		<p>При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, государство и Фонд не гарантирует доходности пенсионных резервов.</p> <p>Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на принципах обеспечения сохранности указанных средств.</p> <p>Размер и (или) продолжительность негосударственной пенсии, назначенной участнику, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>При досрочном расторжении договора НПО возможна потеря вкладчиком (частником) части уплаченных вкладчиком пенсионных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в договоре НПО коэффициентами.</p> <p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по окончании каждого периода гарантийного восполнения (продолжительность указана в разделе 3 настоящего КИД) по именному пенсионному счету участника, которому не назначена негосударственная пенсия по договору НПО; - при назначении негосударственной пенсии по договору НПО; - при подаче вкладчиком в Фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд; - по окончании каждого года после назначения негосударственной пенсии по договору НПО. <p>В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов Фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину этого отрицательного результата за счет страхового резерва, а при его недостаточности – за счет собственных средств Фонда.</p> <p>Гарантийное восполнение производится Фондом после проверки.</p> <p>Фонд обязан отразить гарантийное восполнение на именном пенсионном счете.</p> <p>По результатам гарантийного восполнения остаток средств на именном пенсионном счете должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного восполнения за вычетом сумм начисленных выплат по договорам НПО и (или) выкупной суммы.</p>
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Договором НПО не предусмотрены отчисления на формирование собственных средств Фонда или на формирование страхового резерва Фонда. Вся сумма пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, подлежит зачислению на именной пенсионный счет.</p> <p>В случае возбуждения исполнительного производства в отношении должника – гражданина (получателя негосударственной пенсии) и поступления в Фонд от ФССП России исполнительного листа об удержании из доходов должника, согласно пункта 2 статьи 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об</p>

		<p>исполнительном производстве» Фонд будет обязан удерживать не более 50% от причитающейся к выплате негосударственной пенсии и направлять средства ФССП России. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.</p> <p>При выплате выкупной суммы вкладчику Фонд выступает налоговым агентом и удерживает налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации по ставке 13% или 30%, размер которой зависит от налогового статуса вкладчика.</p> <p>Если Вкладчик подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) он находился на территории Российской Федерации в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом Российской Федерации. В этом случае ставка налогообложения составляет 13%.</p> <p>Если вкладчик в течение налогового периода (календарного года) находился на территории Российской Федерации менее 183 дней, то он не является налоговым резидентом Российской Федерации и в этом случае ставка НДФЛ составит 30%.</p> <p>Статьей 219 Налогового кодекса Российской Федерации (с 2025 года статьей 219.2 НК РФ) предусмотрено право Вкладчиков по договорам НПО на социальный налоговый вычет (с 2025 года на налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан).</p> <p>НДФЛ удерживается при выплате выкупной суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с суммы инвестиционного дохода за весь период действия договора НПО (п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации); - с уплаченных Вкладчиком пенсионных взносов, в случае непредоставления справок из ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета (с 2025 года налогового вычета на долгосрочные сбережения), за исключением случаев, указанных в п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации (норма вступает в силу с 01.01.2025). Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки, либо через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы по адресу nalog.gov.ru. Более подробную информацию можно получить на сайте nalog.gov.ru. <p>При выплате выкупной суммы правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону) НДФЛ не удерживается.</p>
7	Гарантирование прав участников и их правопреемников	<p>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>В случае признания Фонда банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства или аннулирования лицензии Фонда участники и их правопреемники имеют право на получение гарантийного возмещения по всем договорам НПО, заключенным с Фондом.</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если участнику не назначена негосударственная пенсия и при этом участнику

		<p>или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по договору НПО, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на пенсионном счете, но не более 2,8 млн. руб.;</p> <p>- если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по договору НПО, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы, но не более остатка средств на пенсионном счете и не более 2,8 млн. руб.;</p> <p>- если участнику назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по договору НПО, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для выплаты негосударственной пенсии участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, но не более четырехкратного размера социальной пенсии. Размер социальной пенсии можно узнать в отделении Социального фонда России или по запросу на сайте Социального фонда России.</p>
8	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>Направить (подать) обращение в Фонд вкладчик (участник) может:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при личном визите в центральный офис АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в г. Москва по адресу: Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, офис 1/3; - почтовым отправлением по адресу: Россия, 300013, Тульская обл., г. Тула, ул. Радищева, д. 6; - по электронной почте info@vtbnpf.ru; - по телефону горячей линии 8 (800) 775-25-35; - через личный кабинет получателя финансовых услуг; - текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи или с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <ul style="list-style-type: none"> • через форму обратной связи https://vtbnpf.ru/feedback/#ask; • с помощью чата на сайте vtbnpf.ru; • через мобильное приложение Фонда (доступно в AppGallery, RuStore или NashStore для смартфонов с ОС Андроид). <p>Срок рассмотрения Фондом обращения и направления ответа на него не превышает 30 (Тридцать) календарных дней со дня поступления обращения.</p> <p>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/finmarket/protection/.</p> <p>Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Адрес электронной почты: info@napf.ru.</p>
9	<p>Дополнительная релевантная информация</p>	<p>В случае изменения персональных данных: места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета, и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств</p>

перед вкладчиком (участником), необходимо своевременно сообщить об этом в Фонд путем предоставления необходимой информации по почте либо при личном обращении в Фонд.

В случае смерти вкладчика участника) правопреемник (правопреемники) вкладчика (участника) имеет (-ют) право на получение выкупной суммы. Правопреемство возможно как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии (после назначения вкладчику (участнику) негосударственной пенсии).

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, рассчитываемую по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = D * (S_{\text{взн}} + I - R),$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

D – доля правопреемника от выкупной суммы,

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете умершего участника на дату вынесения решения Фонда о выплате выкупной суммы,

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете умершего участника на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы,

R – произведенные пенсионные выплаты.

Расчет размера выкупной суммы проводится на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы.

Выкупная сумма, сформированная за счет пенсионных взносов умершего участника и получаемая правопреемником, является для правопреемника доходом и подлежит обложению НДФЛ на общих основаниях по ставке 13% (Тринадцать) процентов у источника выплаты (в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).