

**Случаи и порядок расторжения пенсионного договора до момента назначения получателям 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 (в соответствии с действующей редакцией Правил Фонда)**

Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- а) полного исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- г) в связи со смертью вкладчика - физического лица, заключившего договор в свою пользу;
- д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или пенсионным договором.

Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- д) по соглашению сторон;
- е) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу - в любое время;
- ж) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц - участников Фонда, до наступления пенсионных оснований у участника;
- з) по требованию Фонда в следующих случаях:
  - предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - просрочки внесения вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней (в случае предусмотренным пенсионным договором);
- и) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- к) по решению суда;
- л) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или пенсионным договором.

Досрочное расторжение или изменение условий пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороны, направленного в адрес другой стороны не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора, в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора, Фонд выплачивает выкупную сумму вкладчику (участнику) или правопреемнику (-ам) участника, либо на основании заявления вкладчика (участника) переводит выкупную сумму в другой фонд, при наличии письменного уведомления другого фонда о заключении пенсионного договора с вкладчиком (участником) с одновременным указанием реквизитов расчетного счета этого фонда для перевода выкупной суммы.

Право на получение (перевод) выкупной суммы участником, в пользу которого заключен пенсионный договор определяется в соответствии с пенсионным договором.

Если иное не предусмотрено Правилами Фонда, размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику - юридическому лицу, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч}}),$$

где:

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

$Z$  – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы. Значение коэффициента  $Z$  может устанавливаться в пределах от 0,5 до 1 ( $0,5 \leq Z \leq 1$ ). Значение коэффициента  $Z$  устанавливается пенсионным договором;

$S_{\text{взн}}$  – сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.9 и 11.6.10 Пенсионных правил);

$Y$  – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение коэффициента  $Y$  может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ( $0 \leq Y \leq 1$ ). Значение коэффициента  $Y$  устанавливается пенсионным договором;

$I$  – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  – произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч}}$  – величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Типовой расчет выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, который заключен с юридическим лицом

*Формула расчета:*

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч}})$$

*По условиям договора коэффициенты  $Z$  и  $Y$  равны 1*

$$1\ 000\ 000,00 = 1 * 1\ 000\ 000,00 + 1 * 50\ 000,00 - 1 * 0 - (1 * 0 + 0)$$

где:

$1\ 000\ 000,00$  – сумма взносов;

$50\ 000,00$  – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения Договора;

$0,00$  – произведенные пенсионные выплаты;

$0,00$  - величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора

$1\ 050\ 000,00$  – выкупная сумма

Если иное не предусмотрено Правилами Фонда, размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или участнику - физическому лицу, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + Y I - ZR,$$

где:

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

**Z** – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы. Значение коэффициента **Z может устанавливаться в пределах от 0,5 до 1 ( $0,5 \leq Z \leq 1$ )**. Значение коэффициента **Z** устанавливается пенсионным договором;

**S<sub>взн</sub>** – сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.9 и 11.6.10 Пенсионных правил);

**Y** – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение коэффициента **Y может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ( $0 \leq Y \leq 1$ )**. Значение коэффициента **Y** устанавливается пенсионным договором;

**I** – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

**R** – произведенные пенсионные выплаты.

При прекращении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, коэффициенты **Z** и **Y** равны 1.

Типовой расчет выкупной суммы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, который заключен с физическим лицом

*Формула расчета:*

$$S_{\text{вык.}} = Z \cdot S_{\text{взн.}} + Y \cdot I - ZR$$

*По условиям договора коэффициенты Z и Y равны 1*

$$150\,000,00 = 1 \cdot 150\,000,00 + 1 \cdot 674,08 - 1 \cdot 0$$

*где:*

*150 000,00 – сумма взносов;*

*674,08 – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения Договора;*

*0,00 – произведенные пенсионные выплаты;*

*150 674,08 – выкупная сумма\**

*\* Выплата выкупной суммы подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст.213.1 НК РФ).*

Типовой расчет выкупной суммы в период выплат негосударственной пенсии по договору негосударственного пенсионного обеспечения, который заключен с физическим лицом

*Формула расчета:*

$$S_{\text{вык.}} = Z \cdot S_{\text{взн.}} + Y \cdot I - ZR$$

*По условиям договора коэффициенты Z и Y равны 1*

$$100\,674,08 = 1 \cdot 150\,000,00 + 1 \cdot 674,08 - 1 \cdot 50\,000$$
 где:

*150 000,00 – сумма взносов;*

*674,08 – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения Договора;*

*50 000,00 – произведенные пенсионные выплаты;*

*100 674,08 – выкупная сумма\**

*\* Выплата выкупной суммы подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст.213.1 НК РФ).*