



АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Лицензия Банка России № 426 от 22 марта 2005г.

ОГРН 1187700001521

ИНН / КПП 7726420880 / 772601001

Россия, 117556 Москва,

Симферопольский б-р, д.13

тел. +7 (495) 755-65-92

E-mail: fond@gpbf.ru

www.gpbf.ru

О порядке назначения и расчета размера негосударственной пенсии с типовыми примерами расчета размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем

Негосударственная пенсия участнику Фонда назначается и выплачивается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами Фонда, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Пенсионные и дополнительные основания предусмотрены разделом 8 Пенсионных правил и приведены в описании пенсионных схем, предусмотренных разделом 3 Пенсионных правил Фонда.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в свою пользу или в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие пенсионных оснований и дополнительных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами и пенсионным договором;
- достаточность средств, учтенных на именном пенсионном счете в сумме, обеспечивающей исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику не менее минимального размера негосударственной пенсии;
- наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является одновременно вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде в случае, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- увольнение участника из организации вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

Участник вправе обратиться в Фонд с заявлением о назначении и выплате негосударственной пенсии по установленной Фондом форме с приложением к заявлению следующих документов:

- заверенная копия паспорта участника или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства участника;

- копия свидетельства о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);
- документа, подтверждающего факт приобретения участником права на негосударственную пенсию), и иных документов, предусмотренных пенсионным договором, в т.ч. заверенной копии справки медико-социальной экспертизы (при назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности);
- копия документа с указанием номера лицевого счета и других необходимых для перечисления пенсии платежных реквизитов.

Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо до исчерпания средств на именном пенсионном счете в соответствии с пенсионным договором и пенсионной схемой. Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, или ему установлена пенсия по случаю потери кормильца, негосударственная пенсия назначается на период установления соответствующей страховой пенсии.

Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

Днем обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии считается дата поступления заявления непосредственно в Фонд.

Участник может подать заявление о назначении и выплате пенсии и необходимые документы в Фонд лично, через уполномоченного представителя по закону или, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Фонд вправе запросить у участника недостающие документы, в случае подачи заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии с неполным комплектом документов, прилагаемых к заявлению (предусмотренных пунктом 9.5 Пенсионных правил Фонда), или в случае обнаружения расхождений между сведениями, указанными в заявлении и сведениями, содержащимися в представленных документах.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что предоставление в Фонд документов, необходимых для назначения негосударственной пенсии может осуществляться Вкладчиком - юридическим лицом.

Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях, указанных в пункте 9.9. Пенсионных правил и предусмотренных в пенсионном договоре:

- а) получения Фондом сообщения о смерти участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке;
- в) непредоставления участником, получающим негосударственную пенсию по случаю установления инвалидности, копии документа, подтверждающего назначение пенсии по инвалидности на новый срок, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- г) в случае получения информации о банкротстве участника и введении процедуры реализации имущества – до получения распоряжения от финансового управляющего банкрота.

Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях, указанных в пункте 9.10 Пенсионных правил и предусмотренных в пенсионном договоре:

а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти участника;

б) поступления в Фонд уточненных данных о лицевом счете участника в Банке;

в) предоставления участником, получающим негосударственную пенсию по случаю установления инвалидности, копии документа, подтверждающего установление инвалидности на новый срок, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме выплат, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:

а) утраты участником пенсионного основания;

б) истечения указанного периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

в) исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете участника;

г) смерти участника, подтвержденной в установленном порядке.

Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

В случае расторжения пенсионного договора доход от размещения средств пенсионных резервов не начисляется за неполный финансовый год.

Налогообложение негосударственных пенсий

Суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами в свою пользу, а также в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), не облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным работодателями, а также физическими лицами в пользу третьих лиц, не являющихся членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации, облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Пример расчета негосударственной пенсии по схеме № 1:

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном

пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

480 000,00 (Четыреста восемьдесят тысяч) рублей — современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии.

24 месяца (2 года) — период выплаты, указанный участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

Если участник является вкладчиком в свою пользу, то Фонд при выплате негосударственной пенсии не удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ):

$480\ 000\ \text{руб.} / 24\ \text{мес.} = 20\ 000\ \text{руб.}$ — размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Если вкладчик не является участником, в пользу которого заключен договор негосударственного пенсионного обеспечения, то Фонд при выплате негосударственной пенсии удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13% как налоговый агент:

$480\ 000\ \text{руб.} / 24\ \text{мес.} = 20\ 000\ \text{руб.}$

$20\ 000 \times 13\% (2\ 600\ \text{руб.}) = 17\ 400\ \text{руб.}$ — размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Пример расчета негосударственной пенсии по схеме № 2:

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (не менее 60 месяцев):

480 000,00 (Четыреста восемьдесят тысяч) рублей – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии,

60 месяцев (5 лет) – период выплаты, указанный участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии,

$480\ 000\ \text{руб.} / 60\ \text{мес.} = 8\ 000\ \text{руб.}$

$8\ 000 \times 13\% (1\ 040\ \text{руб.}) = 6\ 960\ \text{руб.}$ – размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Фонд при выплате негосударственной пенсии удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13%.

Пример расчета негосударственной пенсии по схеме № 3:

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется участником на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из обязательств Фонда, переведенных на именной пенсионный счет участника по

распорядительному письму вкладчика, и периода выплаты негосударственной пенсии (не менее 60 месяцев):

480 000,00 (Четыреста восемьдесят тысяч) рублей — средства, учтенные на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии,

60 месяцев (5 лет) — период выплаты, указанный участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии,

$480\ 000\ \text{руб.} / 60\ \text{мес.} = 8\ 000\ \text{руб.}$

$8\ 000 \text{ — } 13\% (1\ 040\ \text{руб.}) = 6\ 960\ \text{руб.}$ — размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Фонд при выплате негосударственной пенсии участнику за счет средств, сформированных Вкладчиком-юридическим лицом, удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13%.

Пример расчета негосударственной пенсии по схеме № 4:

Размер негосударственной пенсии определяется исходя обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии, и периода выплат. Период выплаты негосударственной пенсии не должен быть меньше минимального периода выплат, установленного пенсионным договором и/или распорядительным письмом Вкладчика.

480 000,00 (Четыреста восемьдесят тысяч) рублей — современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии

60 месяцев (5 лет) — период выплаты, указанный участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (по пенсионному договору с вкладчиком-юридическим лицом)

$480\ 000\ \text{руб.} / 60\ \text{мес.} = 8\ 000\ \text{руб.}$

$8\ 000 \text{ — } 13\% (1\ 040\ \text{руб.}) = 6\ 960\ \text{руб.}$ — размер ежемесячной негосударственной пенсии

Если вкладчик не является участником, в пользу которого заключен договор негосударственного пенсионного обеспечения, то Фонд при выплате негосударственной пенсии удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13% как налоговый агент.

Согласно п.2 ст.213.1 Части II Налогового кодекса РФ, при определении налоговой базы учитываются суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями.

Если участник является вкладчиком в свою пользу, то Фонд при выплате негосударственной пенсии не удерживает налог на доходы физических лиц (НДФЛ):

$480\ 000\ \text{руб.} / 12\ \text{мес.} = 40\ 000\ \text{руб.}$ — размер ежемесячной негосударственной пенсии