

Разъяснение о порядке расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного физическим лицом

Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО), заключенного между АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) и вкладчиком-физическим лицом в свою пользу, возможно как на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат.

Расторжение договора НПО, заключенного между Фондом и вкладчиком-физическим лицом в пользу третьего лица, возможно только на этапе накопления.

Документы, необходимые для расторжения договора НПО и получения выкупной суммы:

1. [Заявление](#) о расторжении договора НПО по форме Фонда (бланк заявления размещен на сайте Фонда vtbnpf.ru в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Дополнительные типовые документы»).
2. Документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства (место пребывания) вкладчика (паспорт или иной документ). Для паспорта предоставляются первая страница (разворот), страница с последней регистрацией по месту жительства, страница с отметками о ранее выданном паспорте (при их наличии).
3. Справка о реквизитах банковского счета или копия сберкнижки с номером действующего лицевого счета для перечисления средств (при наличии).
4. В случае обращения от имени вкладчика его представителя дополнительно представляются:
 - анкета физического лица, заполненная на имя представителя (бланк [анкеты](#) физического лица размещен на сайте Фонда vtbnpf.ru в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Дополнительные типовые документы»);
 - документы, подтверждающие личность, место жительства (пребывания) и полномочия представителя (нотариально заверенная доверенность, акт органа опеки и иные документы, подтверждающие полномочия представителя).
5. Справка от налогового органа по форме КНД 1160077¹ (далее – Справка, при наличии).

Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, подав заявление о предоставлении Справки и приложив к нему копию договора НПО и платежные документы, подтверждающие факт уплаты пенсионных взносов, или справку о перечисленных пенсионных взносах по договору НПО, выданную бухгалтерией работодателя или Фондом.

Способы подачи в Фонд документов для расторжения договора НПО:

1. В любом [офисе](#) Банка ВТБ (ПАО) – для договоров НПО, заключенных в Банке ВТБ (ПАО). При обращении необходимо предъявить оригиналы документов.

¹ Справка о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан.

Предоставляется в комплекте документов для расторжения договора НПО в случае неполучения указанных выше налоговых вычетов либо их получении не в максимально возможном размере.

2. В офисе Фонда по адресу: ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3, г. Москва, предварительно записавшись на прием по телефону горячей линии: 8-800-775-25-35 (звонок по России бесплатный). При личном обращении необходимо предъявить оригиналы документов.
3. Посредством почтовой связи по адресу: ул. Радищева, д. 6, г. Тула, Тульская обл., 300013. В этом случае направляется оригинал заявления и копии прилагаемых к нему документов.

В случае обращения от имени вкладчика его представителя копии документов, подтверждающих личность, место жительства (пребывания) и полномочия представителя, должны быть заверены нотариусом или иными лицами, установленными ч. 4, ч. 6 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, п. 2 ст. 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. Анкета физического лица направляется в оригинале с собственноручной подписью представителя.

Что входит в выкупную сумму по договору НПО

При расторжении договора НПО следует учесть, что размер выкупной суммы определяется условиями договора НПО и актуарным расчетом в зависимости от срока действия договора на момент его расторжения и может быть меньше, чем текущий остаток на счете по договору НПО.

В зависимости от условий договора НПО период действия договора определяется с даты первого пенсионного взноса по договору или с даты заключения договора.

Возможна потеря части пенсионных взносов и (или) инвестиционного дохода в случае выплаты выкупной суммы, если Пенсионные правила Фонда и (или) условия договора НПО предусматривают такую потерю.

Налогообложение при выплате выкупной суммы по договору НПО

Налогообложение при выплате выкупной суммы осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный доход в составе выкупной суммы облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

Суммы пенсионных взносов в составе выкупной суммы подлежат налогообложению за каждый календарный год, в котором вкладчик имел право на получение:

- налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан (далее – НВДСГ), указанного в подп. 1 п. 1 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), – в отношении пенсионных взносов, перечисленных с 01.01.2025².
- социального налогового вычета (далее – СоцНВ), указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ, – в отношении пенсионных взносов, перечисленных с 01.01.2007 по 31.12.2024³.

Если вкладчик не получал вышеуказанные налоговые вычеты либо получал их не в максимально возможном размере, то во избежание налогообложения сумм пенсионных

² Годовая сумма взносов, с которой предоставляется НВДСГ, – не более 400 000 рублей в год в совокупности с суммой взносов, уплаченных по договорам долгосрочных сбережений, и денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет.

³ Годовая сумма пенсионных взносов за 2024 год, с которой предоставляется СоцНВ, – не более 150 000,00 рублей в год, за 2009–2023 годы – не более 120 000,00 рублей в год, за 2007–2008 годы – не более 100 000,00 рублей в год.

взносов при выплате выкупной суммы необходимо предоставить в Фонд Справку в комплекте документов для расторжения договора НПО.

Справку необходимо предоставить за те периоды, в которые вкладчик перечислял пенсионные взносы по договору НПО и не получал по ним налоговые вычеты либо получал их не в максимально возможном размере.

В случае отсутствия у Фонда информации от налогового органа о подтверждении факта неполучения налогового вычета, Фонд при выплате выкупной суммы удержит НДФЛ в пределах максимальной суммы налогового вычета за соответствующий период (год) осуществления пенсионных взносов, начиная с 01.01.2007.

Срок выплаты выкупной суммы по договору НПО

Выкупная сумма по договору НПО выплачивается в течение 60 календарных дней с даты поступления в Фонд заявления о расторжении договора НПО в комплекте необходимых документов, если иной срок не установлен договором НПО или Пенсионными правилами Фонда, действующими на дату заключения договора НПО.