

## **Разъяснение о порядке оформления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений**

Право на получение периодических выплат по договору долгосрочных сбережений (далее – договор ДС) возникает у участника, в пользу которого заключен договор ДС, по достижении возраста 55 лет (для женщин) или 60 лет (для мужчин) либо по истечении 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора ДС в пользу участника<sup>1</sup>.

Периодические выплаты назначаются участнику при наличии средств на счете долгосрочных сбережений со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.

Периодические выплаты по договору ДС по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) пожизненно (пожизненные периодические выплаты) или на срок от 5 лет (срочные периодические выплаты).

Расчет периодических выплат производится на дату обращения за ними участника из всей суммы средств, сформированной на счете долгосрочных сбережений.

Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10% прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат, Фондом осуществляется единовременная выплата по договору ДС в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

### **Документы, необходимые для оформления периодических выплат:**

1. Заявление об оформлении периодических выплат по договору ДС по форме Фонда (бланк заявления размещен на сайте Фонда [vtbnpf.ru](http://vtbnpf.ru) в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Долгосрочные сбережения»).
2. Документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства (место пребывания) участника (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. Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества участника (в случае таких изменений в период действия договора ДС).
4. Справка о реквизитах банковского счета или копия сберкнижки с номером действующего лицевого счета для перечисления выплат.
5. В случае обращения от имени участника его представителя дополнительно представляются:
  - анкета физического лица, заполненная на имя представителя (бланк анкеты физического лица размещен на сайте Фонда [vtbnpf.ru](http://vtbnpf.ru) в разделе «О Фонде – Нормативные документы – Типовые документы – Дополнительные типовые документы»);
  - документы, подтверждающие личность, место жительства (пребывания) и полномочия представителя.

---

<sup>1</sup> В случае последовательного заключения нескольких договоров ДС 15-летний срок исчисляется с даты заключения первого из них.

## **Способы подачи в Фонд документов для оформления периодических выплат:**

1. В любом офисе Банка ВТБ (ПАО) – для договоров ДС, заключенных в Банке ВТБ (ПАО). При обращении необходимо предъявить оригиналы документов.
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 участника представителя копии документов, подтверждающих личность, место жительства (место 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.

## **Сроки рассмотрения заявления об оформлении периодических выплат и осуществления выплат**

Заявление об оформлении периодических выплат по договору ДС рассматривается Фондом в течение 30 календарных дней с даты его поступления в Фонд со всеми необходимыми документами.

Первая периодическая выплата осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем ее назначения. Последующие периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц (не позднее последнего рабочего дня месяца).

Единовременная выплата осуществляется в течение месяца со дня ее назначения.

## **Налогообложение при выплате**

Налогообложение при выплате по договору ДС осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не подлежит налогообложению инвестиционный доход в составе периодических или единовременной выплат по договору, заключенному в свою пользу и в пользу членов семьи и (или) близких родственников<sup>2</sup>, при одновременном соблюдении следующих условий<sup>3</sup>:

- сумма инвестиционного дохода в составе выплат составляет не более 30 млн рублей по каждому договору вкладчика и не более 30 млн рублей за каждый налоговый период;
- в течение срока действия договора вкладчик не имел одновременно более двух других договоров ДС (за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд);

---

<sup>2</sup> В соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации к членам семьи и близким родственникам относятся: супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дети-инвалиды, находящиеся под опекой (попечительством).

<sup>3</sup> При несоблюдении любого из указанных условий инвестиционный доход в составе выплат подлежит налогообложению.

- основания для назначения периодических выплат по договору наступают при достижении участником возраста 55 лет (для женщин)/60 лет (для мужчин) и не ранее, чем:
  - через 5 лет с даты заключения договора – при заключении договора в 2024–2026 годах;
  - через 6 лет с даты заключения договора – при заключении договора в 2027 году;
  - через 7 лет с даты заключения договора – при заключении договора в 2028 году;
  - через 8 лет с даты заключения договора – при заключении договора в 2029 году;
  - через 9 лет с даты заключения договора – при заключении договора в 2030 году;
  - через 10 лет с даты заключения договора – при заключении договора начиная с 2031 года.

При выплате участнику, который не является вкладчиком по договору ДС и не является членом семьи и (или) близким родственником вкладчика, со всей суммы выплаты удерживается НДФЛ.