



# Негосударственный пенсионный фонд **Профессиональный**

Адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ  
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4  
Сайт: <https://www.npfprof.ru>  
Тел: +7 (495) 003-36-75

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный»  
(Акционерное общество)  
НПФ «Профессиональный» (АО)  
Лицензия № 360/2 от 21.05.2004  
Номер в реестре НПФ-участников системы гарантирования  
прав застрахованных лиц в системе ОПС: 44  
Номер в реестре НПФ-участников системы гарантирования  
прав участников в рамках деятельности по НПО: 25  
Член НАПФ

## **Условия негосударственного пенсионного обеспечения в Фонде:**

### **Принципы, цели, условия негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения:**

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионного договора) – соглашения между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключённым между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения Фонд осуществляет управление средствами пенсионных резервов, формирующимися за счёт исключительно добровольных пенсионных взносов юридических и физических

лиц. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- 1) обеспечения сохранности указанных средств;
- 2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4) учёта надёжности ценных бумаг;
- 5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для Фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- 6) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 7) профессионального управления инвестиционным процессом.

Результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счёт переоценки на отчётную дату.

На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом по итогам года от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение – вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьёй 8 Федерального закона от 28.12.2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – «**Федеральный закон № 400-ФЗ**»), в связи с занятостью на определенных пунктами 1–18 части

1 статьи 30 указанного Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

Договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения – вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата Фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, при наличии условий назначения страховой пенсии по старости, предусмотренных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, в связи с занятостью на определенных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда.

**Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, с описанием их особенностей:**

**Пенсионная схема № 1 – Страховая. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица.**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) в момент её назначения (перерасчёта) определяется следующим образом:

сумма, учтённая на именном пенсионном счёте, делённая на Ожидаемую продолжительность жизни, выраженную в годах, делённая на количество периодов выплат в году.

Ожидаемая продолжительность жизни – оценка продолжительности жизни физических лиц, проводимая на основании упорядоченного по возрасту ряда чисел, характеризующего порядок вымирания поколения людей, составляемого в виде таблицы смертности на основании статистических данных. Таблица смертности утверждается приказом Президента Фонда.

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

В случае смерти участника, находящегося на этапе выплат, пенсионные обязательства Фонда перед таким участником считаются выполненными в полном объёме, договорные обязательства Фонда – исполненными, а договор в отношении такого участника – прекратившим свое действие.

Средства пенсионных резервов, учтённые на пенсионном счёте умершего участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

**Пенсионная схема № 2 – Сберегательная с выплатами не менее пяти лет. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счёте участника, но в течение не менее пяти лет. Вкладчики - юридические и физические лица.**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) определяется по следующей формуле:

отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, делённое на количество выплат в году.

Продолжительность выплат определяется пенсионным договором и (или) Распорядительным письмом вкладчика, но не может быть менее пяти лет.

Распорядительным письмом вкладчика положительность выплат может быть изменена в сторону увеличения. Такое изменение возможно при условии внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов, обеспечивающих получение участником негосударственной пенсии в размере не ниже размера, определённого на дату последнего перерасчёта, предшествующую дате получения Распорядительного письма вкладчика об увеличении продолжительности выплат.

Пенсионным договором с вкладчиком может быть предусмотрена возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда. Если такая возможность не предусмотрена, то денежные средства, учтённые на именном пенсионном счёте умершего участника, переводятся в страховой резерв Фонда до момента получения требования вкладчика о переводе такой суммы на солидарный счёт вкладчика.

**Пенсионная схема № 3 – Сберегательная с выплатами до исчерпания средств на пенсионном счёте. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счёте участника. Вкладчики – юридические и физические лица.**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) определяется по следующей формуле:

отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, делённое на количество выплат в году.

Продолжительность выплат определяется пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или в случаях, установленных настоящими Правилами, самим Фондом.

Распорядительным письмом вкладчика продолжительность выплат может быть изменена в сторону увеличения. Такое изменение возможно при условии внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов, обеспечивающих получение участником негосударственной пенсии в размере не ниже размера, определённого на дату последнего перерасчёта, предшествующую дате получения Распорядительного письма вкладчика об увеличении продолжительности выплат.

Пенсионным договором с вкладчиком может быть предусмотрена возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда. Если такая возможность не предусмотрена, то денежные средства, учтённые на именном пенсионном счёте умершего участника, переводятся в страховой резерв Фонда до момента получения требования вкладчика о переводе такой суммы на солидарный счёт вкладчика.

**Порядок назначения и расчёта размера негосударственной пенсии с типовыми примерами расчёта размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем, с таблицей значений коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста (в полных годах) участника Фонда, применяемых при расчёте размера негосударственной пенсии по каждой из пенсионных схем в текущем году:**

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается при условии достижения участником пенсионных оснований.

Негосударственная пенсия назначается участнику Фондом с месяца, следующего за месяцем предоставления в Фонд Распорядительного письма вкладчика (Заявления участника о получении негосударственной пенсии), но не ранее достижения участником пенсионных оснований в соответствии с условиями Правил.

Если иная периодичность не определена пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или Заявлением участника о назначении пенсии, то Фонд выплачивает негосударственную пенсию ежеквартально.

Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации, а также минимального размера негосударственной пенсии, установленного вкладчиком, если такое условие предусмотрено пенсионным договором.

### **Расчёт пенсии по Пенсионной схеме № 1 – Страховой:**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) по Пенсионной схеме № 1 – Страховой в момент её назначения (перерасчёта) определяется следующим образом:

сумма, учтённая на именном пенсионном счёте, делённая на Ожидаемую продолжительность жизни, выраженную в годах, делённая на количество периодов выплат в году.

Ожидаемая продолжительность жизни – оценка продолжительности жизни физических лиц, проводимая на основании упорядоченного по возрасту ряда чисел, характеризующего порядок вымирания поколения людей, составляемого в виде таблицы смертности на основании статистических данных. Таблица смертности утверждается приказом Президента Фонда.

Актуальная таблица смертности утверждена приказом Президента Фонда № П202301097:

Возраст	ix		qx		ex	
	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины
0	100 000	100 000	0,000	0,000	81,9	75,6
1	99 981	99 979	0,000	0,000	80,9	74,6
2	99 966	99 960	0,000	0,000	79,9	73,6
3	99 953	99 945	0,000	0,000	78,9	72,6
4	99 943	99 932	0,000	0,000	77,9	71,7
5	99 935	99 922	0,000	0,000	76,9	70,7
6	99 928	99 912	0,000	0,000	75,9	69,7
7	99 923	99 905	0,000	0,000	74,9	68,7
8	99 919	99 898	0,000	0,000	73,9	67,7
9	99 916	99 892	0,000	0,000	72,9	66,7
10	99 913	99 886	0,000	0,000	71,9	65,7
11	99 910	99 879	0,000	0,000	71,0	64,7
12	99 906	99 873	0,000	0,000	70,0	63,7
13	99 901	99 865	0,000	0,000	69,0	62,7
14	99 895	99 856	0,000	0,000	68,0	61,7
15	99 888	99 843	0,000	0,000	67,0	60,7
16	99 878	99 827	0,000	0,000	66,0	59,7
17	99 867	99 807	0,000	0,000	65,0	58,7
18	99 856	99 782	0,000	0,000	64,0	57,8
19	99 844	99 754	0,000	0,000	63,0	56,8
20	99 831	99 721	0,000	0,000	62,0	55,8
21	99 818	99 683	0,000	0,000	61,0	54,8
22	99 803	99 641	0,000	0,000	60,0	53,8

23	99 788	99 593	0,000	0,001	59,0	52,9
24	99 771	99 540	0,000	0,001	58,0	51,9
25	99 753	99 481	0,000	0,001	57,0	50,9
26	99 734	99 415	0,000	0,001	56,1	49,9
27	99 714	99 344	0,000	0,001	55,1	49,0
28	99 692	99 266	0,000	0,001	54,1	48,0
29	99 668	99 180	0,000	0,001	53,1	47,1
30	99 642	99 087	0,000	0,001	52,1	46,1
31	99 615	98 987	0,000	0,001	51,1	45,2
32	99 586	98 878	0,000	0,001	50,1	44,2
33	99 554	98 760	0,000	0,001	49,2	43,3
34	99 520	98 634	0,000	0,001	48,2	42,3
35	99 483	98 497	0,000	0,001	47,2	41,4
36	99 443	98 351	0,000	0,002	46,2	40,4
37	99 400	98 195	0,000	0,002	45,2	39,5
38	99 353	98 027	0,001	0,002	44,2	38,6
39	99 303	97 848	0,001	0,002	43,3	37,6
40	99 249	97 656	0,001	0,002	42,3	36,7
41	99 190	97 452	0,001	0,002	41,3	35,8
42	99 127	97 234	0,001	0,002	40,3	34,9
43	99 058	97 003	0,001	0,003	39,4	33,9
44	98 984	96 756	0,001	0,003	38,4	33,0
45	98 904	96 495	0,001	0,003	37,4	32,1
46	98 817	96 196	0,001	0,004	36,5	31,2
47	98 723	95 858	0,001	0,004	35,5	30,3
48	98 621	95 477	0,001	0,004	34,5	29,4
49	98 510	95 050	0,001	0,005	33,6	28,6
50	98 391	94 573	0,001	0,006	32,6	27,7
51	98 247	94 041	0,002	0,006	31,7	26,9
52	98 077	93 452	0,002	0,007	30,7	26,0
53	97 875	92 801	0,002	0,008	29,8	25,2
54	97 639	92 083	0,003	0,009	28,8	24,4
55	97 364	91 295	0,003	0,009	27,9	23,6
56	97 045	90 433	0,004	0,010	27,0	22,8
57	96 677	89 491	0,004	0,011	26,1	22,1
58	96 255	88 466	0,005	0,013	25,2	21,3
59	95 773	87 352	0,006	0,014	24,4	20,6
60	95 223	86 147	0,007	0,015	23,5	19,9
61	94 599	84 845	0,007	0,017	22,6	19,2
62	93 892	83 444	0,008	0,018	21,8	18,5
63	93 094	81 938	0,010	0,020	21,0	17,8
64	92 197	80 325	0,011	0,021	20,2	17,1
65	91 191	78 603	0,012	0,023	19,4	16,5
66	90 065	76 769	0,014	0,025	18,6	15,9
67	88 810	74 821	0,016	0,028	17,9	15,3
68	87 415	72 759	0,018	0,030	17,2	14,7
69	85 870	70 583	0,020	0,032	16,5	14,1
70	84 162	68 294	0,022	0,035	15,8	13,6
71	82 346	65 894	0,023	0,038	15,1	13,1
72	80 415	63 388	0,025	0,041	14,5	12,6
73	78 368	60 779	0,028	0,044	13,9	12,1
74	76 202	58 075	0,030	0,048	13,2	11,6
75	73 915	55 284	0,033	0,051	12,6	11,2
76	71 506	52 480	0,035	0,054	12,0	10,8
77	68 975	49 670	0,038	0,056	11,5	10,4
78	66 324	46 864	0,042	0,060	10,9	9,9
79	63 555	44 070	0,045	0,063	10,4	9,5
80	60 674	41 298	0,049	0,066	9,8	9,2
81	57 687	38 558	0,053	0,070	9,3	8,8
82	54 602	35 858	0,058	0,074	8,8	8,4

83	51 431	33 210	0,063	0,078	8,3	8,0
84	48 187	30 624	0,068	0,082	7,8	7,7
85	44 887	28 108	0,074	0,087	7,4	7,3
86	41 547	25 672	0,081	0,091	6,9	6,9
87	38 190	23 327	0,088	0,096	6,5	6,6
88	34 839	21 079	0,095	0,102	6,1	6,2
89	31 518	18 937	0,103	0,107	5,7	5,9
90	28 256	16 908	0,112	0,113	5,3	5,5
91	25 079	14 998	0,122	0,119	4,9	5,2
92	22 016	13 212	0,133	0,126	4,5	4,8
93	19 096	11 553	0,144	0,132	4,1	4,4
94	16 345	10 023	0,157	0,140	3,7	4,0
95	13 787	8 624	0,170	0,147	3,3	3,6
96	11 444	7 355	0,185	0,155	2,9	3,1
97	9 331	6 215	0,201	0,163	2,4	2,6
98	7 460	5 199	0,218	0,172	1,9	2,0
99	5 836	4 303	0,237	0,182	1,3	1,3
100	4 455	3 521			0,5	0,5

В столбце «ex» указана Ожидаемая продолжительность жизни отдельно для женщин и мужчин.

### **Типовой пример расчёта пенсии по Пенсионной схеме № 1 – Страховой:**

За назначением негосударственной пенсии обращается женщина в возрасте 60 лет, на именном пенсионном счёте которой на момент назначения учтено 940 000 рублей, в соответствии с условиями договора выплаты производятся ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии таким образом составит:

940 000 рублей, учтенных на именном пенсионном счёте / 23,5 лет Ожидаемой продолжительности жизни / 4 периода выплаты (квартала) в году = 10 000 рублей в квартал.

### **Расчёт пенсии по Пенсионной схеме № 2 – Сберегательной с выплатами не менее пяти лет:**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) определяется по следующей формуле:

отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, деленное на количество выплат в году.

Продолжительность выплат определяется пенсионным договором и (или) Распорядительным письмом вкладчика, но не может быть менее пяти лет.

**Типовой пример расчёта пенсии по Пенсионной схеме № 2 – Сберегательной с выплатами не менее пяти лет:**

За назначением негосударственной пенсии сроком на 5 лет обращается участник, на именном пенсионном счёте которого отражено 600 000 рублей, в соответствии с условиями договорами выплаты производятся ежемесячно.

Размер негосударственной пенсии таким образом составит:

600 000 рублей, учтённых на именном пенсионном счёте / 5 лет продолжительности выплат / 12 периодов выплаты (месяцев) в году = 10 000 рублей в месяц.

**Расчёт пенсии по Пенсионной схеме № 3 – Пенсионная схема № 3 – Сберегательная с выплатами до исчерпания средств на пенсионном счёте**

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, размер пенсии (выплаты) определяется по следующей формуле:

отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, делённое на количество выплат в году.

Продолжительность выплат определяется пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или в случаях, установленных настоящими Правилами, самим Фондом.

**Типовой пример расчёта пенсии по Пенсионной схеме № 3 – Сберегательной с выплатами не менее пяти лет:**

За назначением негосударственной пенсии сроком на 3 года обращается участник, на именном пенсионном счёте которого отражено 300 000 рублей, в соответствии с условиями договорами выплаты производятся ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии таким образом составит:

300 000 рублей, учтённых на именном пенсионном счёте / 3 года продолжительности выплат / 4 периодов выплаты (квартала) в году = 25 000 рублей в квартал.

**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 расчёта размера**

## **выкупной суммы по видам пенсионных схем (в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил Фонда):**

Пенсионный договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

Участники имеют право получить выкупную сумму или перевести её в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами и условиями пенсионного договора, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

Выкупная сумма выплачивается (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) в связи с расторжением пенсионного договора, а в случаях, установленных настоящими правилами и (или) пенсионным договором, на основании Заявления участника на выплату выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд).

Выкупная сумма выплачивается (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) в течение 90 дней, следующих за днём возникновения обязанности по её выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд).

В случае, когда пенсионный договор заключён с вкладчиком – юридическим лицом в пользу участников, выкупная сумма определяется следующим образом:

сумма средств на солидарном счёте вкладчика, уменьшенная на сумму инвестиционного дохода, распределённого по счёту вкладчика за последние четыре завершённых финансовых года, предшествовавших году, в котором возникло обязательство по выплате.

В случае, когда пенсионный договор заключён Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, либо в пользу другого лица, выкупная сумма определяется как сумма средств на счёте вкладчика, увеличенная на сумму средств на именных пенсионных счетах участников, находящихся на этапе накопления.

Участник, находящийся на этапе выплат, имеет право потребовать выплаты выкупной суммы или её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, в случаях, установленных пенсионным договором. Выкупная сумма, выплачиваемая (переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд) участнику, находящемуся на этапе выплат в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 1, определяется как сумма средств на именном пенсионном счёте, уменьшенная на сумму произведённого Фондом дофондирования счёта такого участника за счёт средств страхового резерва, а также инвестиционного дохода, начисленного на сумму дофондирования.

Выкупная сумма, выплачиваемая (переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд) участнику, находящемуся на этапе выплат в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 2 или № 3, определяется остатком на его именном пенсионном счёте.

Право вкладчика (участника) на инвестиционный доход, который был бы начислен на счета за период с начала года, в котором у Фонда возникла обязанность по выплате выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд), до момента выплаты выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) утрачивается вкладчиком (участником), заявившим такое требование. Сумма инвестиционного дохода, который был бы зачислен на счета вкладчика (участника), подлежит переводу в страховой резерв Фонда.

Пенсионным договором может быть определён иной порядок расчёта выкупных сумм.

#### **Типовой пример расчёта выкупной суммы № 1:**

Юридическое лицо – вкладчик в 2025 году обратилось за выплатой выкупной суммы, договор НПО заключён в 2020 году.

На солидарном счёте учтено 1 120 000 рублей, из которых 1 000 000 рублей – пенсионные взносы, 20 000 рублей – инвестиционный доход за 2020 год, 100 000 рублей – инвестиционный доход за 2021–2024 гг.

Размер выкупной суммы составит: 1 120 000 рублей суммы средств на солидарном счёте – 100 000 рублей инвестиционного дохода за последние четыре завершённых финансовых года, предшествовавших году, в котором возникло обязательство по выплате = 1 020 000 рублей.

#### **Типовой пример расчёта выкупной суммы № 2:**

Физическое лицо – вкладчик, заключившее договор в свою пользу и находящееся на этапе накоплений, обратилось за выплатой выкупной суммы.

На именном пенсионном счёте учтено 120 000 рублей.

Размер выкупной суммы составит 120 000 рублей.

#### **Типовой пример расчёта выкупной суммы № 3:**

Участник, находящийся на этапе выплат по Пенсионной схеме № 1, обратился за выплатой выкупной суммы.

На именном пенсионном счёте учтено 275 000 рублей, из которых 20 000 рублей – сумма произведённого Фондом дофондирования счёта такого участника за счёт средств страхового резерва, а 5 000 рублей – инвестиционный доход, начисленный на сумму дофондирования.

Размер выкупной суммы составит: 275 000 рублей – 20 000 рублей суммы произведённого Фондом дофондирования счёта такого участника за счёт средств страхового резерва – 5 000 рублей инвестиционного дохода, начисленного на сумму дофондирования = 250 000 рублей.

#### **Типовой пример расчёта выкупной суммы № 4:**

Участник, находящийся на этапе выплат по Пенсионной схеме № 2, обратился за выплатой выкупной суммы.

На именном пенсионном счёте учтено 300 000 рублей.

Размер выкупной суммы составит 300 000 рублей.

#### **Типовой пример расчёта выкупной суммы № 5:**

Участник, находящийся на этапе выплат по Пенсионной схеме № 3, обратился за выплатой выкупной суммы.

На именном пенсионном счёте учтено 100 000 рублей.

Размер выкупной суммы составит 100 000 рублей.

**Права правопреемника участника Фонда на получение выкупной суммы в случае смерти участника, а также порядок реализации указанного права:**

Пенсионным договором с вкладчиком по Пенсионной схеме № 2 или № 3 может быть предусмотрена возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда. Если такая возможность предусмотрена, то наследники получают статус участника Фонда и те же права, что и участники Фонда, в том числе право на получение выкупной суммы. Они вправе подать в Фонд Заявление участника на выплату выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) в том же порядке, что и участники Фонда.

**Налогообложение пенсионных взносов и выплат участникам Фонда и их правопреемникам с примерами расчёта налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам Фонда и при выплате**

**выкупной суммы участникам или их правопреемникам, а также предоставление налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения:**

### **Налогообложение пенсионных взносов, налоговый вычет**

Пенсионные взносы не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Налогоплательщик имеет право на получение налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому (заключённым) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) 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) – в размере фактически произведенных расходов с учётом особенностей, установленных пунктом 2 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

### **Налогообложение негосударственных пенсий**

Суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами в свою пользу, не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым работодателями, а также физическими лицами в пользу третьих лиц, облагаются налогом на доходы физических лиц.

### **Пример налогообложения негосударственных пенсий № 1:**

Участник получает негосударственную пенсию по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому им в свою пользу. Размер негосударственной пенсии составляет 1 000 рублей в месяц. Поскольку договор заключён физическим лицом в свою пользу, сумма негосударственной пенсии не облагается налогом на доходы физических лиц, размер выплаты составит 1 000 рублей в месяц.

## **Пример налогообложения негосударственных пенсий № 2:**

Участник получает негосударственную пенсию по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому работодателем.

1. Размер негосударственной пенсии составляет 2 000 рублей в месяц. Так как договор заключён работодателем, сумма пенсии облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13%, размер выплаты составит:  $2\,000 \text{ рублей} - 13\% * 2\,000 \text{ рублей} = 1\,740 \text{ рублей}$  в месяц.

2. Размер негосударственной пенсии составляет 2 500 000 рублей в месяц. Так как договор заключён работодателем, сумма пенсии облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13% и 15% нарастающим итогом, согласно Федеральному закону от 12.07.2024 № 176-ФЗ. Размер выплаты составит:  $2\,500\,000 \text{ рублей} - 13\% * 2\,400\,000 \text{ рублей} - (2\,500\,000 \text{ рублей} - 2\,400\,000 \text{ рублей}) * 15\% = 2\,173\,000 \text{ рублей}$  в месяц.

## **Налогообложение выкупных сумм**

При выплате выкупной суммы налогообложению НДФЛ подлежит:

– сумма пенсионных взносов за счёт вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007 (если физическое лицо не предоставит справку из налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета);

– сумма дохода, начисленного Фондом на именной пенсионный счёт участника, входящего в состав выкупной суммы.

## **Пример налогообложения выкупной суммы:**

Физическое лицо – вкладчик, заключившее договор в свою пользу и находящееся на этапе накоплений, обратилось за выплатой выкупной суммы.

1. На именном пенсионном счёте учтено 120 000 рублей, из которых 100 000 рублей сформировано за счёт пенсионных взносов, а 20 000 рублей – инвестиционный доход.

Размер выкупной суммы составит 120 000 рублей.

При расторжении договора физическое лицо предоставило справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета.

Поскольку налоговый вычет не применялся, часть выкупной суммы, сформированная за счёт пенсионных взносов, не облагается налогом на доходы физических лиц. Часть выкупной суммы, сформированная за счёт

инвестиционного дохода, облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13%.

Сумма к выплате: 120 000 рублей – 13 % \* 20 000 рублей = 117 400 рублей.

2. На именном пенсионном счёте учтено 10 000 000 рублей, из которых 7 000 000 рублей сформировано за счёт пенсионных взносов, а 3 000 000 рублей – инвестиционный доход.

Размер выкупной суммы составит 10 000 000 рублей.

При расторжении договора физическое лицо предоставило справку налогового органа, подтверждающую неполучение налогового вычета.

Поскольку налоговый вычет не применялся, часть выкупной суммы, сформированная за счёт пенсионных взносов, не облагается налогом на доходы физических лиц. Часть выкупной суммы, сформированная за счёт инвестиционного дохода, облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13% и 15% нарастающим итогом, согласно Федеральному закону от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

Сумма к выплате: 10 000 000 рублей – 13% \* 2 400 000 рублей – (3 000 000 рублей – 2 400 000 рублей) \* 15% = 9 598 000 рублей.

### **Налогообложение сумм, выплачиваемых правопреемнику**

Если выплата правопреемнику производится при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения по причинам, не зависящим от воли сторон, то такие выплаты не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Если выплата правопреемнику производится при расторжении им заключённого в свою пользу договора негосударственного пенсионного обеспечения, на который был осуществлён перевод причитающихся правопреемнику сумм в соответствии с порядком, установленным договором негосударственного пенсионного обеспечения, по которому умерший являлся участником, то такая выплата подлежит налогообложению.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество), НПФ «Профессиональный» (АО) (далее – «Фонд»).**

Фонд действует на основании Лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 360/2 от 21 мая 2004 года, выданной Банком России. Фонд внесён в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 44. Фонд является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) с 14 декабря 2021 года. Фонд внесён в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 01 января 2023 года под номером 25.

Получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с Уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998 и нормативными актами Банка России, можно по адресу Фонда: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4, на сайте Фонда: <https://www.npffprof.ru/> и по номеру телефона +7 (495) 003-36-75.

Сообщаем о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений. Также предупреждаем о необходимости внимательного ознакомления с уставом Фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в Фонд.