Открыли ПДС в банке: расторгнуть, оставить или перейти в другой фонд

Расторжение — самый дорогой выход: часть денег не вернут, а доплаты государства больше не будет. Почти всегда есть вариант лучше.



Дмитрий Бурнаев
Пенсионный эксперт · с 2007 года

5 минут чтения Обновлено 05.11.2026

КОРОТКО О ГЛАВНОМ

- **Расторгнуть — самый дорогой выход.** Вернут часть ваших взносов и дохода, а доплаты государства больше не будет ни по одному договору.
- **Перейти в другой фонд** — доплата сохраняется, доход тоже, если переходить в год фиксации. Заявление — до 1 декабря.
- **Оставить и не пополнять** — ничего не теряете. Новые взносы можно вносить в фонд с условиями получше.

Три варианта — и только один дорогой

Чаще всего ПДС открывают в банке между делом — вместе со вкладом или картой, в НПФ того же банка. Потом выясняется, что условия выхода не нравятся или деньги нужны. Вот что можно сделать:

1 Оставить и не пополнять

Договор продолжит жить, деньги — работать. Новые взносы вносите в фонд с условиями получше: доплата государства считается по всем договорам вместе. Следите только, чтобы договоров было не больше трёх — иначе пропадёт налоговый вычет.

2 **Перейти в другой фонд**

Заключаете договор с новым фондом и до **1 декабря** подаёте в старый заявление о переводе выкупной суммы. В новый фонд переходит весь остаток — вместе с доплатой государства и переведёнными накоплениями. Право на доплату сохраняется, вычет возвращать не нужно. Без потери дохода переходят раз в пять лет: если подать заявление заранее, перевод пройдёт в конце пятилетнего срока. Раньше — часть дохода сгорит.

3 **Расторгнуть и забрать деньги**

Вернут **часть ваших взносов и дохода**. Доплата государства и переведённые накопления останутся на счёте до 55/60 лет. Со следующего года доплаты не будет ни по одному договору — в том числе по новым.



СОВЕТ ДМИТРИЯ

Если вам не нравится фонд — переходите, а не расторгайте. Если деньги нужны срочно — сначала проверьте, не подходит ли ваш случай под особую ситуацию: там можно забрать всё без потерь.

Что вернут при расторжении

Фонд выплатит **выкупную сумму** — часть ваших взносов и дохода. Сколько именно, зависит от срока договора и правил фонда. Для примера — шкала одного из крупных фондов:

Сколько действует договор	Ваших взносов	Дохода на них
До 14 дней	100%	—
От 14 дней до 2 лет	80%	—
От 2 до 5 лет	90%	50%
От 5 до 7 лет	100%	50%
Больше 7 лет	100%	100%

Пример — НПФ Сбербанка, данные на октябрь 2026. У других фондов границы свои — смотрите правила своего фонда или договор.

- **Не вернут:** доплату государства, переведённые пенсионные накопления и доход на них. Они останутся на счёте до 55/60 лет или 15 лет договора.
- **Удержат:** полученный налоговый вычет, если договору меньше 5 лет, и НДФЛ, если выкупная сумма больше внесённого.

- **Потеряете:** право на доплату государства по всем договорам. Исключение — если по этому договору доплата ещё ни разу не приходила. Почему «второй круг» не работает.

Как расторгнуть договор

Если решили закрыть — порядок такой:

1. **Найдите, с каким фондом договор.** Название НПФ — в договоре, обычно это фонд того же банка.
2. **Подайте заявление в фонд** — в личном кабинете, приложении или офисе. Некоторые банки принимают его в отделении. Укажите реквизиты счёта.
3. **Дождитесь выплаты.** Срок — в правилах фонда: обычно от месяца до двух, у крупных сумм дольше.

Если договору меньше двух недель, у многих фондов действует период охлаждения: вернут все взносы. Срок смотрите в договоре.

Если деньги нужны на лечение или после потери кормильца

Это не расторжение, а выплата по особой жизненной ситуации. Можно получить всё — включая доплату государства, переведённые накопления и доход — и сохранить право на доплату и вычет. На лечение выплачивают в пределах его стоимости, по документам. Перечень болезней утверждён правительством.

ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

Частые вопросы о расторжении

Можно ли расторгнуть ПДС в банке?

Банк только оформил договор как агент — сам договор у вас с негосударственным пенсионным фондом. Заявление подают в фонд: в личном кабинете, приложении или офисе. Некоторые банки принимают его в отделении и передают в фонд.

Что будет, если просто перестать платить?

Ничего страшного: договор не закроют, деньги продолжат работать. Просто за год, в котором вы внесли меньше 2 000 ₽, доплаты не будет.

Если закрыть ПДС через год, сколько получу?

Обычно меньше, чем внесли: в примере выше — 80% взносов без дохода. Доплату государства не вернут, а право на неё пропадёт.

Мне уже 55/60 — расторгать договор?

Нет. Вам положена выплата, а это не расторжение: получите всё, включая доплату государства. Но доплаты дальше не будет, а если договору меньше 5 лет, фонд удержит полученный налоговый вычет.

Когда можно забрать деньги из ПДС

Вернут ли переведённые пенсионные накопления?

Нет. При расторжении они остаются на счёте до 55/60 лет или 15 лет договора — так же, как доплата государства.

Источники

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», гл. X.3 — выкупная сумма, перевод выкупной суммы в другой фонд, особые жизненные ситуации
2. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ, ст. 36.44 — прекращение права на господдержку и исключения (перевод в другой фонд, особые ситуации)
3. Налоговый кодекс РФ, ст. 219.2 — возврат вычета при досрочном расторжении, минимальный срок договора
4. Сравни — как расторгнуть договор долгосрочных сбережений (шкала выкупной суммы НПФ Сбербанка, перевод в другой фонд; обновлено 21.10.2026)
5. НПФ «Национальный» — перевод выкупной суммы в другой НПФ: что переходит (с господдержкой и единовременным взносом), сроки
6. НПФ Сбербанка — как забрать средства досрочно
7. Финансовая культура (Банк России) — как устроена программа долгосрочных сбережений

Информация носит общий характер и не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Условия выкупной суммы и сроки выплаты у каждого фонда свои.



Дмитрий Бурнаев
Пенсионный эксперт · с 2007 года
Об авторе