

**СХЕМА № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».**

Вкладчики – юридические и физические лица.

- **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу, в пользу одного или нескольких Участников в порядке, определенном разделом 5 настоящих Правил и пенсионным договором. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников.

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения определяется Вкладчиком и устанавливается пенсионным договором.

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения могут изменяться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

- **Порядок назначения негосударственных пенсий.**

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с пунктом 9.1 настоящих Правил при наступлении одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1, дополнительных пенсионных оснований одного из пунктов 8.2 - 8.9 настоящих Правил, и условиями пенсионного договора.

- **Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Положениями пенсионного договора и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок получения Участником(ами) Фонда негосударственной(ых) пенсии(й), периодичность и продолжительность пенсионных выплат.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами на момент ее назначения и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.

Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Последняя выплата негосударственной пенсии Участнику, осуществляется в сумме фактического остатка средств на именном пенсионном счете Участника на момент ее осуществления.

- **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) и размера назначаемой Участнику негосударственной пенсии.**

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Размер пенсии определяется актуарными расчетами на дату ее назначения, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника и периода выплаты, указанного Вкладчиком в пенсионном договоре.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}, \text{ где} \quad (1)$$

$v = \frac{1}{(1+i)}$  - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

$i$  - актуарная ставка инвестиционного дохода;

$S_m$  - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, с периодичностью  $m$  раз в год;

$S(t)$  - размер средств именного пенсионного счета в момент назначения негосударственной пенсии;

$m$  - периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии;

$n$  - срок пенсионных выплат в годах.

- **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику – физическому лицу выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. Вкладчик - физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право на расторжение пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплат в соответствии с условиями пенсионного договора. Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу третьего лица, имеет право на расторжение пенсионного договора только в период накопления в соответствии с условиями пенсионного договора.

В случае расторжения пенсионного договора по инициативе Вкладчика – юридического лица выкупная сумма ему не рассчитывается и не выплачивается.

Размер выкупной суммы по пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (2)$$

$S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

$S_{\text{взн.}}$  - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

$I$  - доход, распределенный на именной пенсионный счёт Вкладчика (Участника) с начала действия пенсионного договора;

$S_{\text{вып.}}$  - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере:

-  $\bar{a} = 1$  в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

-  $\bar{a} = 0,8$  в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство как до, так

и после назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только для Вкладчиков - физических лиц.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика - юридического лица перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком - юридическим лицом письменного указания в течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой резерв Фонда.

Средства, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника и высвободившиеся в связи со смертью Участника после назначения негосударственной пенсии, или в связи с досрочным прекращением действия пенсионных оснований, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.