

**СХЕМА № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием. Выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».**

**Вкладчики:**

- организации системы «Транснефть», иные юридические лица;
- работники организаций системы «Транснефть»;
- работники иного юридического лица.

**Участники:**

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате организации, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;

- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегируемый) в профсоюзные органы, при условии, что оплата его труда осуществлялась за счет средств организаций системы «Транснефть» на основании Коллективного договора;

- лицо, которому производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии);

- работник иного юридического лица, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд.

Фонд заключает с Вкладчиком - работодателем пенсионный договор по настоящей пенсионной схеме. По этому договору пенсионные взносы Вкладчика, перечисленные в пользу работника, учитываются на именном пенсионном счете работника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

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

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) финансируется работником и работодателем на добровольной основе.

Пенсионные взносы на финансирование корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) вносятся по двум пенсионным договорам.

Фонд заключает с работником Вкладчика индивидуальный пенсионный договор, по которому пенсионные взносы работника учитываются на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

Работодатель по заявлению работника удерживает и уплачивает в Фонд пенсионные взносы, периодичность уплаты и размер которых определяется условиями индивидуального пенсионного договора. Минимальный размер пенсионного взноса работника определяется индивидуальным пенсионным договором. Максимальный размер взноса не ограничен.

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик, являющийся работодателем Участника, осуществляет учет взносов каждого Участника и сверяет свои данные с данными Фонда. После чего, в соответствии с условиями

пенсионного договора Вкладчик, являющийся работодателем Участника, уплачивает Фонду в пользу каждого Участника сумму средств, в соответствии с пенсионным договором и индивидуальным пенсионным договором.

Размер годового взноса Вкладчика в пользу Участника (Участников), указываемый в пенсионном договоре и индивидуальном пенсионном договоре, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Размер годового пенсионного взноса устанавливается в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

В случае прекращения работником трудовых отношений с Вкладчиком - работодателем до наступления пенсионных оснований (при сохранении индивидуального пенсионного договора с Фондом), средства, сформированные на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, служат источником для назначения ему негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

Участник имеет право на пенсионные взносы Вкладчика - работодателя в его пользу, только если его увольнение не было связано с совершением им дисциплинарного проступка.

Если увольнение произошло по указанной причине (о чем Вкладчик, являющийся работодателем Участника, сообщает в Фонд) средства, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, Фонд по указанию Вкладчика - работодателя перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. За Участником сохраняется право дальнейшего накопления средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

В случае, если Участник в связи с увольнением не внес за последний календарный год установленный пенсионным договором минимальный размер пенсионного взноса в полном объеме, Вкладчик, являющийся работодателем Участника, уплачивает на именной пенсионный счет данного Участника сумму пропорциональную фактическому взносу Участника, исходя из установленных минимальных размеров годовых пенсионных взносов Вкладчика - работодателя в пользу Участника и Участника в свою пользу.

В случае прекращения уплаты работником пенсионных взносов в очередном календарном году или прекращения трудовых отношений работника с Вкладчиком - работодателем формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Прекращение уплаты пенсионных взносов Участником не является основанием для расторжения индивидуального пенсионного договора. При этом средства, внесенные до момента прекращения уплаты пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете, открытом по индивидуальному пенсионному договору, и служат источником назначения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, а формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем.

В случае расторжения индивидуального пенсионного договора в текущем году, в следующем календарном году формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается. Пенсионные взносы Вкладчика - работодателя, уплаченные в пользу Участника при расторжении индивидуального пенсионного договора перераспределяются на именные пенсионные счета других Участников на основании распорядительного письма Вкладчика. Участник имеет право на получение выкупной суммы до назначения ему негосударственной пенсии только в пределах средств, накопленных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

Фонд осуществляет информирование Участника по его заявлению о состоянии именного пенсионного счета открытого только в рамках индивидуального пенсионного договора.

**•Порядок получения Участниками Фонда корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), ее размер, периодичность и продолжительность выплат.**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии (корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием) в Фонде, выплачиваемой пожизненно, после наступления одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, при этом для получения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием также необходимо наличие дополнительных пенсионных оснований, установленных пунктом 8.8 настоящих Правил.

Назначение Участнику корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), сформированной за счет средств Вкладчика - работодателя, осуществляется Фондом в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 9.1 настоящих Правил.

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) определяется Участником в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 9.1 настоящих Правил.

По желанию Участника корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) может быть назначена до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) назначается с каждого именного пенсионного счета отдельно в соответствии с разделом 9 настоящих Правил, а также условиями индивидуального пенсионного договора и пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) подлежит налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Если Участник выбрал не пожизненный период выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), последняя выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) Участнику может включать в себя всю сумму средств,

оставшихся на именном пенсионном счете Участника, в размере, не превышающем 2 (двух) выплат назначенной корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии).

**•Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии).**

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (25)$$

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) до исчерпания производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (26)$$

$S_m$  - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), с периодичностью  $m$  раз в год;

$S(t)$  - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии);

$m$  - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии),  $m$  раз в году;

$n$  - срок пенсионных выплат в годах (не менее 5 лет).

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$  - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

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

$i$  - актуарная ставка инвестиционного дохода;

$l_x$  - число лиц, доживающих до возраста « $x$ » лет по таблице смертности;

$x$  - возраст пенсионера на момент расчета;

$w$  - предельный возраст дожития по таблице смертности.

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником, которому назначена пожизненная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия), за счет средств страхового резерва Фонда.

**•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками.**

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена

негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, равны сумме средств на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная) пенсия, рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (27)$$

$S_{\text{обяз}}$  - размер обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$  лет;

$S_m$  - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) с заданной периодичностью  $m$  раз в год;

$m$  - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии),  $m$  раз в году;

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x} - \text{стоимость немедленного годового}$$

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

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

инвестиционного дохода;

$i$  - актуарная ставка инвестиционного дохода;

$l_x$  - число лиц, доживающих до возраста « $x$ » лет по таблице смертности;

$x$  - возраст пенсионера на момент расчета;

$w$  - предельный возраст дожития по таблице смертности.

#### •Методика расчета размеров выкупных сумм.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик - физическое лицо имеет право (до назначения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии)) на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (28)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

$I$  - сумма инвестиционного дохода, распределенного на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

$\bar{a}$  - 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.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик - юридическое лицо не имеет права на получение или перевод выкупной суммы.

**•Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

**•Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только в части средств, сформированных на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплаты, за исключением Участников, которым назначена пожизненная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия).

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника с пожизненными пенсионными выплатами, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом, высвободившиеся в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.