

СХЕМА № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости 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.

Участниками настоящей пенсионной схемы являются:

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате предприятия, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;
- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегированный) 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 по старости с долевым участием (негосударственной пенсии);
- работник иного юридического лица, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд.

Корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием (негосударственная пенсия) финансируется Участником - работником Вкладчика на добровольной основе.

Вкладчик, являющийся работодателем Участника, заключает на условиях настоящей пенсионной схемы пенсионный договор с Фондом, по которому пенсионные взносы Вкладчика перечисляются в Фонд в пользу Участника – работника предприятия на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

При наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, пунктом 8.9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора, дающих право на назначение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием, и в течение периода действия пенсионных оснований, пенсионные взносы Вкладчика выделяются с солидарного пенсионного счета Вкладчика и учитываются на именном пенсионном счете Участника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

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

Пенсионные взносы на финансирование корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием вносятся по двум пенсионным договорам, заключаемым Фондом отдельно с Вкладчиком - работодателем и отдельно с Участником.

Участник заключает с Фондом индивидуальный пенсионный договор, по которому его пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете, открытом в Фонде в рамках индивидуального пенсионного договора.

Участник по условиям индивидуального пенсионного договора вносит пенсионные взносы в Фонд по месту работы. Периодичность внесения взносов, как правило, ежемесячная. В отдельных случаях периодичность внесения взносов

определяется индивидуальным пенсионным договором. Минимальный размер пенсионного взноса Участника 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, указанную в пенсионном договоре и индивидуальном пенсионном договоре, которая учитывается на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер минимального годового пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника, указываемого в пенсионном договоре и индивидуальных пенсионных договорах, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Изменение размера минимального годового взноса оформляется в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору и индивидуальному пенсионному договору.

Размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника указывается Вкладчиком в распорядительном письме, направляемом в адрес Фонда.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета работника являются пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного на условиях настоящей пенсионной схемы, а также свободные средства солидарного пенсионного счета Вкладчика и распределенный доход по результатам размещения пенсионных резервов.

Участник, вносящий пенсионные взносы в свою пользу и уволившийся до наступления у него пенсионных оснований, сохраняет за собой право на те средства, которые были перечислены в его пользу на солидарный пенсионный счет.

При наступлении у него пенсионных оснований учтенные в его пользу пенсионные резервы в рамках пенсионного договора переводятся с солидарного пенсионного счета на открываемый ему именной пенсионный счет.

В случае увольнения Участника до наступления пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, размер назначаемой Фондом негосударственной пенсии исчисляется исходя из выбираемого им периода выплат и суммы средств на его именных пенсионных счетах на момент назначения негосударственной пенсии.

На именном пенсионном счете данного Участника, открытого в рамках пенсионного договора, Фонд учитывает определенную пенсионным договором сумму за каждый календарный год уплаты Участником установленного пенсионным договором минимального размера пенсионного взноса.

В случае, если Участник в связи с увольнением не внес за последний календарный год установленный пенсионным договором минимальный размер пенсионного взноса в полном объеме, Фонд выделяет с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет данного Участника сумму пропорциональную фактическому взносу Участника, исходя из установленных в пенсионном договоре и индивидуальных пенсионных договорах минимальных

размеров годовых пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника и Участника в свою пользу.

На средства Участника, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, ежегодно распределяется доход по результатам их размещения в размере, определенном решением Совета директоров Фонда.

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

За Участником сохраняется право дальнейшего накопления средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, в случае его увольнения.

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 в его пользу средств на солидарном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Участник имеет право на получение выкупной суммы до назначения ему негосударственной пенсии только в пределах средств, сформированных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

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

Участник Фонда приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в Фонде после наступления одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, а также при наличии дополнительных пенсионных оснований, установленных пунктом 8.9 настоящих Правил.

Размер корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников в момент назначения настоящей пенсии, и периода пенсионных выплат.

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется условиями индивидуального пенсионного договора и пунктом 9.4 настоящих Правил.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) и размера назначаемой Участнику корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии).

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, находящихся на их солидарных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена корпоративная негосударственная пенсия по старости 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 по старости с долевым участием (негосударственная пенсия), рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (32)$$

Собяз - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

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

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии) с заданной периодичностью m раз в году;

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

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

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

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.

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

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (33)$$

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

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (34)$$

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по

старости 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 по старости с долевым участием (негосударственной пенсии);

m - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости 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.

Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником с пожизненными выплатами за счет средств страхового резерва Фонда, в случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника.

•Методика расчета размеров выкупных сумм.

Вкладчик имеет право на получение выкупной суммы из средств его солидарного пенсионного счета только после полного исполнения обязательств перед Участниками.

Размер выкупной суммы по солидарному пенсионному счету определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I - \text{Спер}, \text{ где} \quad (35)$$

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

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

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

Спер - сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик (Участник) имеет право (до назначения корпоративной негосударственной пенсии по старости 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 по именному пенсионному счету определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (36)$$

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

Свзн - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика(Участнику) 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.

•Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение именных и солидарных 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 с пожизненными пенсионными выплатами.

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 договора с Вкладчиком - юридическим лицом, высвободившиеся в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.