

СХЕМА № 4. «С установленными размерами пенсионных выплат».

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 Участника и учитываются Фондом на именном пенсионном счете или в пользу нескольких Участников с их учетом на солидарном пенсионном счете.

Периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

Вкладчик вносит пенсионные взносы, сроки внесения и размеры которых устанавливаются актуарными расчетами и пенсионным договором, в течение определенного расчетами периода накопления.

•Методика расчета размеров пенсионных взносов.

Для выплаты срочных пенсий **размер пенсионных взносов** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}{(1+i)^1 + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^p} (1 + \alpha_1) S_m, \text{ где} \quad (13)$$

S_0 – размер годового пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

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

p – число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

n – срок пенсионных выплат в годах;

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

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, по представлению актуария Фонда.

Для выплаты пожизненных пенсий **размер пенсионных взносов** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{m \ddot{a}_x S_m (1 + \alpha_1)(1 + \alpha_D)}{(1+i)^1 + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^p}, \text{ где} \quad (14)$$

S_0 – размер годового пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

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

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

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

p – число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – 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;

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, по представлению актуария Фонда;

α_D – нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков по представлению актуария Фонда.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

Размер негосударственной пенсии и период ее выплаты определяется Вкладчиком. Пенсионные выплаты могут производиться в течение определенного ряда лет или пожизненно.

Участник, пенсионные взносы в пользу которого вносились Вкладчиком – юридическим лицом, приобретает право на получение пенсионных выплат на основании пенсионного договора, заключенного Вкладчиком с Фондом, и в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного ряда лет);

- с выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. Пенсионным договором и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок назначения и выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, являющегося получателем негосударственной пенсии, выплачиваемой пожизненно, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

В случае полного исчерпания средств именной пенсионный счет Участника с пожизненными пенсионными выплатами Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового

резерва Фонда.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком - юридическим лицом по солидарному пенсионному счету определяется в соответствии со следующей формулой:

$$L = (Свзн + I - Спер) - Луч, \text{ где} \quad (15)$$

L – размер обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату расчета;

Свзн - сумма 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 пенсионные счета в рамках иных договоров Вкладчика;

Луч = OBL_{сп} + OBL_{пож} – стоимость обязательств перед Участниками данного Вкладчика.

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом по именному пенсионному счету определяется как состояние именного пенсионного счета на дату расчета.

Стоимость обязательств Фонда перед Участниками Вкладчика определяется как современная стоимость обязательств по назначенным негосударственным пенсиям. Стоимость обязательств перед Участниками, которым назначены срочные негосударственные пенсии определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{cp} = \sum_{j=1}^N S_j (1 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n_j-1}), \text{ где} \quad (16)$$

OBL_{сп} – стоимость обязательств Фонда по назначенным срочным негосударственным пенсиям;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

N – число Участников, получающих срочную негосударственную пенсию;

S_j – размер назначенной годовой срочной негосударственной пенсии для j-го Участника;

n_j – количество оставшихся выплат срочной негосударственной пенсии в годах для j-го Участника;

Стоимость обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены пожизненные негосударственные пенсии определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{пож} = \sum_{j=1}^N S_{обяз}(j) \quad (17)$$

$$S_{обяз}(j) = \ddot{a}_{x_j} m_j S_m(j), \text{ где} \quad (18)$$

ОВЛпж – стоимость обязательств Фонда по назначенным пожизненным негосударственным пенсиям;

$S_{обяз}(j)$ – размер обязательств Фонда перед j-ым Участником возраста x_j 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;

m_j – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии j-го Участника;

$S_m(j)$ – размер выплачиваемой пенсии с заданной периодичностью m_j раз в году для j-го Участника;

N – число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – 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.

• Методика расчета размеров выкупных сумм по солидарным пенсионным счетам.

При расторжении пенсионного договора Фонд рассчитывает и выплачивает Вкладчику выкупную сумму, либо переводит ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I - \text{Спер}) - \text{Луч}, \text{ где} \quad (19)$$

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

Свзн – сумма взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия договора;

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

Спер – сумма средств, перераспределенных на пенсионные счета в рамках иных договоров Вкладчика;

Луч = ОВЛср + ОВЛпж – стоимость обязательств перед Участниками данного Вкладчика, определенная по формулам (16) и (17).

• Методика расчета размеров выкупных сумм по именованным пенсионным счетам.

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

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (20)$$

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

Свзн - сумма пенсионных взносов на именной пенсионный счет Вкладчика (Участника) на дату расторжения пенсионного договора;

I – доход, распределенный на пенсионный счёт Вкладчика (Участника);

\bar{a} - коэффициент, принимаемый Фондом 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 и солидарных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика - юридического лица и в случае необходимости подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета Участников при наступлении у них пенсионных оснований, определенных законодательством Российской Федерации.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Вкладчика - физического лица, либо на именной пенсионный счет Участника, в пользу которого заключен договор Вкладчиком - физическим лицом.

Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

•Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил в период до момента назначения негосударственной пенсии с пожизненными пенсионными выплатами только для Вкладчиков - физических лиц.

Правопреемство предусматривается как до, так и после назначения срочной негосударственной пенсии (выплачиваемой в течение установленного ряда лет) 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.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника с пожизненными пенсионными выплатами, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.