

СХЕМА № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников.

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 внесения пенсионных взносов определяется разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

- **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.

В случае если на момент назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии величина средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника, не позволяет обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии пожизненно, Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. В случае недостаточности средств для выплаты негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет, выплата производится за счет средств страхового резерва Фонда.

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде по основаниям, предусмотренным разделом 8 настоящих Правил.

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

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника.

Пенсионным договором и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий и периодичность выплат.

- **Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной пенсии.**

Расчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x}, \text{ где} \quad (3)$$

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

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

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

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

• **Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.**

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом или Участником по пенсионному договору с юридическим лицом в накопительном периоде равен сумме средств именного пенсионного счета данного Вкладчика или Участника.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участником в выплатном периоде рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (4)$$

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

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

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

• **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 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:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (5)$$

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

Свзн - сумма пенсионных взносов на именной пенсионный счет Вкладчика - физического лица на дату расторжения пенсионного договора;

I - доход, распределенный на пенсионный счет Вкладчика - физического лица;

\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 пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном 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 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, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.