

СХЕМА № 3. «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов».

Вкладчики – юридические лица.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

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

Вкладчик в пенсионном договоре самостоятельно определяет круг Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников. Фонд учитывает пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете, по соглашению Вкладчика и Фонда, могут быть перераспределены на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника).

Фонд вправе вести аналитический учет в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика по своему усмотрению.

Участник не имеет права распоряжаться пенсионными взносами, перечисленными Вкладчиком в пользу Участника, а также доходом, полученным от размещения пенсионных резервов.

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

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает размер начисленных пенсионных выплат и порядок выплаты Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии непосредственно с солидарного пенсионного счета. Пенсия выплачивается пожизненно из резерва пожизненных пенсионных выплат или на протяжении определенного ряда лет. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, остаются на солидарном пенсионном счете (в резерве пожизненных пенсионных выплат).

В случае полного исчерпания средств, учтенных на солидарном пенсионном счете в пользу Участника, которому была назначена пожизненная пенсия, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств резерва пожизненных пенсионных выплат Вкладчика, высвободившихся в связи со смертью Участников, а в случае их полного исчерпания – за счет средств

страхового резерва Фонда.

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

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

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком определяется в соответствии со следующей формулой:

$$L = Sv_{zn} + I - Sp_{er} - Sp_{pv}, \text{ где} \quad (6)$$

L – размер обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату расчета;

Sv_{zn} – 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;

Sp_{er} – сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом;

Sp_{pv} – размер резерва пожизненных пенсионных выплат, сформированного в рамках договора по данной пенсионной схеме на момент расчета обязательств;

Стоимость обязательств перед Участниками, которым назначены срочные негосударственные (корпоративные негосударственные) пенсии, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{cp} = \sum_{j=1}^N S_j (1 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n_j-1}), \text{ где} \quad (7)$$

OBL_{cp} – стоимость пенсионных обязательств Фонда по назначенным срочным негосударственным (корпоративным негосударственным) пенсиям;

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

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

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

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

N – число Участников, получающих срочную негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию.

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

$$OBL_{плож} = \sum_{j=1}^N S_{обяз}(j) \quad (8)$$

$$S_{обяз}(j) = \ddot{a}_{x_j} \cdot m_j S_m(j), \text{ где} \quad (9)$$

$OBL_{плож}$ – стоимость пенсионных обязательств Фонда по назначенным пожизненным негосударственным (корпоративным негосударственным) пенсиям;

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

$\ddot{a}_{x_j} = 1 + \frac{l_{x_j+1}}{l_{x_j}} v^1 + \frac{l_{x_j+2}}{l_{x_j}} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_{x_j}} v^{w-x_j}$ – стоимость немедленного годового

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо для j -го участника;

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

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

m_j – периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии j -го Участника;

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

N – число Участников, получающих пожизненную негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию;

j – номер Участника.

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

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}, \text{ где} \quad (11)$$

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

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

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

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной 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;
 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 рассчитывает и выплачивает Вкладчику выкупную сумму, либо переводит ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I - S_{\text{пер}}) - S_{\text{рпв}}, \text{ где} \quad (12)$$

$S_{\text{вык.}}$ - размер выкупной суммы, подлежащий выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

$S_{\text{взн}}$ - 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;

$S_{\text{пер}}$ – сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом;

$S_{\text{рпв}}$ - размер резерва пожизненных выплат, сформированного в рамках договора с Вкладчиком по данной пенсионной схеме на момент расчета выкупной суммы.

Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах после прекращения обязательств по пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда.

- **Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

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

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.