

СХЕМА № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно».

Вкладчики - организации системы «Транснефть».

Участники – работники организации системы «Транснефть», имеющие стаж работы в организациях системы «Транснефть», установленный пенсионным договором.

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и пенсионным договором с Фондом. Размер пенсионных взносов устанавливается и может корректироваться по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Порядок, размер и периодичность внесения пенсионного взноса устанавливается на календарный год пенсионным договором. Вкладчик формирует список Участников с указанием суммы взноса в пользу каждого из них. Список формируется на календарный год и представляется в Фонд в начале текущего года. Вкладчик обязан ежеквартально корректировать список, сформированный на календарный год, при наличии изменений.

Фонд зачисляет поступившие пенсионные взносы на именные пенсионные счета Участников в соответствии со списком Участников, в пользу которых перечисляется пенсионный взнос. При этом список предоставляется Вкладчиком к каждому перечислению пенсионного взноса.

Вкладчик по собственному усмотрению может вносить дополнительные взносы на именные пенсионные счета Участников.

Ведение солидарных пенсионных счетов настоящей схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком письменного указания в течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой резерв Фонда.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета Участника могут являться пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по условиям пенсионного договора, заключенного в рамках данной пенсионной схемы, доход по результатам размещения пенсионных резервов, а также средства, направляемые на именные пенсионные счета Участников со счетов, открытых в рамках других пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника) по соглашению Вкладчика (или его правопреемника) и Фонда.

•Порядок назначения и получения Участниками Фонда негосударственной

(корпоративной негосударственной) пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть» приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1, а также совокупном выполнении условий одного из пунктов 8.4, 8.5 или 8.6 настоящих Правил в зависимости от вида назначаемой корпоративной негосударственной пенсии.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд назначает корпоративную негосударственную пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком - работодателем после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном пунктом 9.2 настоящих Правил.

Размер корпоративной негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент назначения корпоративной негосударственной пенсии и периода ее выплат.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику:

1. Корпоративной негосударственной пенсии:

- с именного пенсионного счета Участника. При этом срок выплат составляет период до исчерпания средств на именном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно. В этом случае он остается Участником настоящей пенсионной схемы.

2. Срочной корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности:

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник, на период действия соответствующих пенсионных оснований, выходит из пенсионной схемы № 5 и становится Участником пенсионной схемы № 6 с соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой № 6.

При наличии у Участника нескольких именных пенсионных счетов, открытых Вкладчиком - юридическим лицом в пользу данного Участника или разными Вкладчиками (организациями системы «Транснефть»), для назначения корпоративной негосударственной пенсии Фонд в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил проводит перераспределение средств с одного именного пенсионного счета Участника на другой (слияние именных пенсионных счетов Участника).

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, получающего пожизненную корпоративную негосударственную пенсию, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового резерва Фонда.

В случае смерти Участника его иждивенцы имеют право на корпоративную негосударственную пенсию по случаю потери кормильца (если пенсионным договором не предусмотрено иное) при соблюдении условий, указанных в пункте 8.6 настоящих Правил. Каждый иждивенец умершего Участника становится Участником пенсионной схемы № 6 с выделением на открываемый ему именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом Вкладчика суммы

начисленных пенсионных выплат для выплаты корпоративной негосударственной пенсии в одинаковом размере каждому из них и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой № 6.

В случае расторжения трудового договора с работодателем до наступления пенсионных оснований работник, имеющий средства на именном пенсионном счете, перечисленные в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, сохраняет право на негосударственную пенсию (за исключением случаев увольнения Участника по причине совершения дисциплинарного проступка).

При этом Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в подпунктах 8.1.1 - 8.1.3 или подпункте 8.1.5 настоящих Правил, и наличии документа, подтверждающего назначение пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После наступления пенсионных оснований уволившийся работник (Участник Фонда) обращается в Фонд в порядке, установленном подпунктом 9.1.4 настоящих Правил. Фонд при назначении негосударственной пенсии обязан рассчитать ее на срок не менее 5 лет с выплатами до исчерпания средств именного пенсионного счета.

Фонд принимает на себя обязательства перед Участником Фонда - работником, уволившимся из организации системы «Транснефть» до наступления пенсионных оснований, только в размере средств, учтенных на именном пенсионном счете.

•Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

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

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (21)$$

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

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (22)$$

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

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

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

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

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

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 обязательств Фонда перед его Участниками.

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

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (23)$$

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

m – периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

S_m – размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

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

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.

Вкладчик не имеет права на выкупную сумму как до назначения пенсии Участнику, так и в период ее выплаты.

•Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил. На именном пенсионном счете Участника учитываются пенсионные взносы, только Вкладчика – работодателя.

•Наследование.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.