

**СХЕМА № 2**

С установленными размерами пенсионных взносов,  
вносимых на именные пенсионные счета Участников.

Пенсии выплачиваются пожизненно.

Вкладчики – юридические и физические лица.

**ОПИСАНИЕ**

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику (его правопреемникам) – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику – не производится. Правопреемникам Участника: – до назначения негосударственной пенсии – устанавливается пенсионным договором; – после назначения негосударственной пенсии – не производится.

## **1. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ (ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМИ)**

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств перед Вкладчиком (его правопреемниками) ( $Res_{B,t}$ ) на дату ( $t$ ):

$$Res_{B,t} = S_t^{ИПС} - S_{y,t}^{НК}, \quad (2.1)$$

где:

$S_t^{ИПС}$  – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов), на дату ( $t$ );

$S_{y,t}^{НК}$  – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС умерших Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) (если условиями пенсионного договора предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участников) на дату ( $t$ ).

Если условиями пенсионного договора не предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участников,  $S_{y,t}^{НК} = 0$ .

## **2. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД УЧАСТНИКОМ (ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМИ)**

2.1. Размер пенсионных обязательств перед Участником в накопительном периоде = 0.

2.2. Расчет размера пенсионных обязательств перед Участником в выплатном периоде на дату ( $t$ ) производится по формуле:

$$Res(x)_{y,t} = p^{(m)} \times T_x, \quad (2.2)$$

где:

$Res(x)_{y,t}$  – размер пенсионных обязательств перед Участником возраста ( $x$ ) лет, на дату ( $t$ );

$p^{(m)}$  – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой  $m$  раз в год;

$T_x$  – тариф, размер которого зависит от пола и возраста ( $x$ ) Участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год).

2.3. Если условиями пенсионного договора не предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника, то размер пенсионных обязательств перед правопреемниками Участника = 0.

2.4. Если условиями пенсионного договора предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника до назначения негосударственной пенсии Участнику, то расчет размера пенсионных обязательств перед правопреемниками Участника ( $Res_{П,t}$ ), на дату ( $t$ ) производится по формуле:

$$Res_{П,t} = S_{y,t}^{ИПС}, \quad (2.3)$$

где:

$S_{y,t}^{ИПС}$  – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС умершего Участника (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов), на дату ( $t$ ).

2.5. Размер пенсионных обязательств перед правопреемниками Участника после назначения негосударственной пенсии Участнику (если условиями пенсионного договора предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участников) = 0.

2.6. Расчет размера негосударственной пенсии ( $p^{(m)}$ ), исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ( $S_{y,t}^{ИПС}$ ) на дату назначения негосударственной пенсии ( $t$ ), производится по формуле:

$$p^{(m)} = \frac{S_{y,t}^{ИПС}}{T_x}, \quad (2.4)$$

Расчет тарифов  $T_x$  производится по формуле:

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \quad (2.5)$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии  $m$  раз в год, где  $(x)$  – фактический возраст Участника на дату назначения негосударственной пенсии  $(t)$ ;

$m$  – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2}, \quad (2.6)$$

где:

$\ddot{a}_x$  – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \quad (2.7)$$

где:

$l_x$  – количество человек в возрасте  $(x)$  лет, (в соответствии с таблицей смертности);

$\omega$  – предельный возраст в таблице смертности, лет;

$k$  – индекс суммирования;

$v$  – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности  $i$ :

$$v = 1 / (1 + i), \quad (2.8)$$

### **3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ**

3.1. Расчет размера выкупной суммы Вкладчику (его правопреемникам) ( $S_{\text{ВМК}}$ ) (денежных средств, выплачиваемых Фондом Вкладчику (его правопреемникам) либо переводимых в другой фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора  $(t)$  по формуле:

$$S_{\text{ВМК}} = S_i^{\text{вн}} \times a + S_i^{\text{инв}} \times b - S_i^T - S_i^{\text{П}}, \quad (2.9)$$

где:

$S_i^{\text{вн}}$  – сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия, на дату  $(t)$ ;

$S_i^{\text{инв}}$  – сумма начисленного на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия, инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов, на дату  $(t)$ ;

$a, b$  – коэффициенты, устанавливаемые пенсионным договором;

$S_i^T$  – сумма пенсионных резервов, установленная Вкладчиком для учета на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия, на дату  $(t)$  с целью назначения негосударственной пенсии Участникам (если это предусмотрено пенсионным договором);

$S_i^{\text{П}}$  – размер выкупной суммы правопреемникам Участников (если это предусмотрено пенсионным договором), на дату  $(t)$ .

3.2. Если условиями пенсионного договора предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника, то размер выкупной суммы правопреемникам Участников (до назначения негосударственной пенсии) ( $S_i^{\text{П}}$ ) (денежных средств, выплачиваемых Фондом правопреемникам Участника либо переводимых в другой фонд) на дату  $(t)$  производится по формуле:

$$S_i^{\text{П}} = S_{y,j}^{\text{вн}} \times a + S(\text{уч})_i^{\text{инв}} \times b, \quad (2.10)$$

где:

$S_{y,j}^{\text{вн}}$  – сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участника на дату  $(t)$ ;

$S(\text{уч})_i^{\text{инв}}$  – сумма начисленного на ИПС Участника инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов на дату  $(t)$ ;

$a, b$  – коэффициенты, устанавливаемые пенсионным договором.

Если условиями пенсионного договора не предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника  $S_i^{\text{П}} = 0$ .