

СХЕМА № 4

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета Участников.
Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором.
Вкладчики – юридические и физические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	– Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	– В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах).
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. При окончании срока выплаты размер последней пенсии определяется исходя из средств, учтенных на ИПС Участника, и дохода за текущий год, начисленного по гарантированной ставке инвестиционного дохода. В случае выплаты последней пенсии до распределения на ИПС Участника инвестиционного дохода за предыдущий год, доход за предыдущий год учитывается также по гарантированной ставке инвестиционного дохода.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	– Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	– Вкладчику (его правопреемникам) – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику – не производится. Правопреемникам Участника производится, если установлено пенсионным договором.

1. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ (ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМИ)

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

$$Res_{B,t} = S_t^{ИПС} - S_{y,t}^{ОБЩ}, \quad (4.1)$$

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).

$S_{y,t}^{ОБЩ}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС умерших Участников, (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, $S_{y,t}^{ОБЩ} = 0$.

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 ($Res_{y,t}$) в выплатном периоде на дату (t) производится по формуле:

$$Res_{y,t} = p^{(m)} \times \sum_{k=0}^{N-1} v^k, \quad (4.2)$$

где:

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

N – оставшееся число выплат на дату (t);

m – количество выплат в году;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i :

$$v = \frac{1}{1+i}, \quad (4.3)$$

2.3. Если условиями пенсионного договора предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника, то расчет размера пенсионных обязательств перед правопреемниками Участника ($Res_{п,t}$), на дату (t) производится по формуле:

$$Res_{п,t} = S_{y,t}^{ИПС}, \quad (4.4)$$

где:

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

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

2.5. 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):

$$p^{(m)} = \frac{S_{y,t}^{ИПС}}{\sum_{k=0}^{N-1} v^k}, \quad (4.5)$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

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

$$S_{\text{Вык.}} = S_t^{\text{вн}} \times a + S_t^{\text{инв}} \times b - S_t^T - S_t^{\text{п}} \quad (4.6)$$

где:

- $S_t^{\text{вн}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия, на дату (t);
- $S_t^{\text{инв}}$ – 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_t^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);
- $S_t^{\text{п}}$ – 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 ($S_t^{\text{п}}$) (денежных средств, выплачиваемых Фондом правопреемникам Участника либо переводимых в другой фонд) на дату (t) производится по формуле:

$$S_t^{\text{п}} = S_{\text{в.т}}^{\text{вн}} \times a + S(\text{уч})_t^{\text{инв}} \times b - B, \quad (4.7)$$

где:

- $S_{\text{в.т}}^{\text{вн}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участника, на дату (t);
- $S(\text{уч})_t^{\text{инв}}$ – сумма начисленного на ИПС Участника инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов на дату (t);
- a, b – коэффициенты, устанавливаемые пенсионным договором;
- B – общая сумма выплаченной Участнику негосударственной пенсии на дату (t).

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