

Пенсионными правилами Фонда установлены 2 пенсионные схемы:
Схема № 1. С установленными взносами, именными пенсионными счетами.

Схема № 2. С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами.

Фонд производит назначение негосударственной пенсии участнику при одновременном наличии следующих условий:

а) заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу данного участника и уплата им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

б) наличие у участника права требования по пенсионному договору;

в) наличие у участника пенсионных оснований, установленных пенсионными правилами и пенсионным договором.

Для получения участником негосударственной пенсии по пенсионному договору участник, получивший соответствующие права требования, заключает с Фондом соглашение о выплатах негосударственной пенсии по установленной Фондом форме и предоставляет Фонду документы, подтверждающие факт наступления у участника пенсионных оснований.

В соглашении о выплатах негосударственной пенсии определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии, дата начала выплат, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии. Соглашение о выплатах негосударственной пенсии может заключаться в форме договора о назначении и выплате негосударственной пенсии или иной форме, если форма установлена пенсионными правилами.

Если назначение негосударственной пенсии участникам производится согласно пенсионному договору на основании распорядительного письма вкладчика (без заключения соглашения о выплатах), в распорядительном письме вкладчика указываются схема пенсионных выплат, размер пенсии, дата начала выплат, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии.

В случае учета средств участника на именном пенсионном счете размер негосударственной пенсии устанавливается исходя из пенсионной суммы, отраженной на этом именном пенсионном счете, в отношении которой участник получил право требования по пенсионному договору. Выплата негосударственной пенсии может производиться по следующим схемам:

а) пожизненно;

б) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника;

в) в течение выбранного участником срока.

Возможность использования участниками той или иной схемы выплат определяется пенсионным договором.

При назначении негосударственной пенсии на пенсионном счете отражается дата, с которой назначается негосударственная пенсия, схема выплат, срок, размер и периодичность выплат, срок правопреемства (если применимо).

Фонд рассчитывает размер налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), подлежащий удержанию из негосударственной пенсии, в соответствии с действующим на дату выплаты негосударственной пенсии законодательством Российской Федерации.

Типовые примеры расчета негосударственной пенсии участнику

1. По выбору участника ему может быть назначена негосударственная пенсия в течение установленного срока:
 - пожизненно в размере – $1\ 000\ 000 / 150$ (коэффициент конвертации для 65-летнего мужчины) = 6 666,67 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается);
 - на 3 года в размере – $1\ 000\ 000 / 36$ (коэффициент конвертации для 65-летнего мужчины на 3 года) = 27 777,78 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается);
 - на 5 лет в размере – $1\ 000\ 000 / 60$ (коэффициент конвертации для 65-летнего мужчины на 5 лет) = 16 666,67 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается).
2. По выбору участника ему может быть назначена негосударственная пенсия в течение установленного срока:
 - пожизненно в размере $720\ 000 / 215$ (коэффициент конвертации для 55-летней женщины) = 3 348,83 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается);
 - на 3 года в размере – $720\ 000 / 36$ (коэффициент конвертации для 55-летней женщины на 3 года) = 20 000 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается);
 - на 5 лет в размере – $720\ 000 / 60$ (коэффициент конвертации для 55-летней женщины на 5 лет) = 12 000 руб. ежемесячно (НДФЛ не облагается).