

Порядок назначения негосударственной пенсии с примерами расчета размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем

Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии и пенсионные выплаты участникам фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника следующих условий:

-заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

-наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика установленного образца о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;

-наличие на именном пенсионном счете суммы средств, достаточных для назначения негосударственной пенсии (либо наличие распорядительного письма вкладчика о выделении участнику средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет в размере, достаточном для назначения негосударственной пенсии (при наличии данной суммы на солидарном пенсионном счете));

-наличие у участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных Пенсионными Правилами и выполнения участником дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором.

В зависимости от пенсионной схемы и условий Пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Участнику:

- пожизненно;
- в течение определенного срока.

Выплаты негосударственной пенсии производятся фондом путем перевода денежных средств с расчетного счета фонда на счет участника в банке.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре период будет менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации, до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Не допускается единовременная выплата негосударственной пенсии за весь период выплат.

Участник, получивший право на получение негосударственной пенсии в Фонде, подает в Фонд письменное заявление, содержащее просьбу о начале осуществления выплат негосударственной пенсии и указание конкретных оснований, дающих Участнику право на получение негосударственной пенсии из числа установленных Пенсионными правилами Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Для оформления заявления необходимо также предъявить следующие документы:

- паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий факт приобретения Участником права негосударственную пенсию (напр. справка из СФР либо пенсионное удостоверение);
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности;
- сведения, подтверждающие банковские реквизиты лицевого счета Участника.

На основании заявления Участника о начале осуществления выплат негосударственной пенсии между Фондом и Участником заключается договор о выплатах негосударственной пенсии, содержащий условия о размере и порядке выплаты негосударственной пенсии, права, обязанности и реквизиты Фонда и Участника.

Примеры расчета размера негосударственной пенсии

1) Пожизненная ежемесячная пенсия

Сумма на пенсионном счете на момент назначения пенсии – 150 000 руб.

Пол участника – мужской

Возраст- 60 лет

Коэффициент – 202,92

Размер пенсии = $150000/202,92 = 739,21$

Сумма на пенсионном счете на момент назначения пенсии – 150 000 руб.

Пол участника – женский

Возраст- 55 лет

Коэффициент – 319,68

Размер пенсии = $150000/319,68 = 469,22$

2) Срочная пенсия, срок выплаты 5 лет, ежемесячная

Сумма на пенсионном счете на момент назначения пенсии – 150 000 руб.

Пол участника – мужской

Возраст- 60 лет

Коэффициент – 60,00

Размер пенсии = $150000/60 = 2500$

Сумма на пенсионном счете на момент назначения пенсии – 150 000 руб.

Пол участника – женский

Возраст- 55 лет

Коэффициент – 60,00

Размер пенсии = $150000/60 = 2500$