

Порядок назначения и расчета размера негосударственной пенсии с типовыми примерами расчета размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем, с таблицей значений коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста (в полных годах) участника фонда, применяемых при расчете размера негосударственной пенсии по каждой из пенсионных схем в 2021 году

1. Назначение негосударственной пенсии

Необходимые условия назначения негосударственной пенсии:

- наличие у участника пенсионных оснований, включая дополнительные пенсионные основания, установленные договором;
- обращение участника за назначением негосударственной пенсии в фонд и предоставление им документов, требуемых для установления и осуществления выплат, перечень которых устанавливается пенсионным договором, Пенсионными правилами и внутренними документами фонда с учетом требования законодательства Российской Федерации;
- наличие на пенсионном счете, открытом в пользу участника, обязательств необходимых для осуществления выплат в размере не менее минимального с учетом выбранных параметров выплаты негосударственной пенсии.

2. Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с пенсионными правилами, на основании которых заключен договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), а также коэффициентами конвертации величины обязательств в пенсионные выплаты (тарифами), установленными фондом на дату назначения, в случае если тариф не определен условиями договора.

2.1. Размер срочной пенсионной выплаты определяется с учетом выбранного участником срока и периодичности выплаты.

Таблица коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в пенсионные выплаты в зависимости от срока выплаты и выбранной периодичности (применяется для **пенсионных схем № 1, 8, 9**):

Срок выплат (лет)	Периодичность (раз в год)			
	1	2	4	12
1	срок выплаты не менее 1 года			
2	0,5050	0,5075	0,5087	0,5095
3	0,3400	0,3416	0,3425	0,3430
4	0,2575	0,2587	0,2594	0,2598
5	0,2080	0,2090	0,2095	0,2099
6	0,1750	0,1759	0,1763	0,1766
7	0,1515	0,1522	0,1526	0,1529
8	0,1338	0,1345	0,1348	0,1351
9	0,1201	0,1207	0,1210	0,1212
10	0,1091	0,1097	0,1100	0,1101
11	0,1002	0,1007	0,1009	0,1011
12	0,0927	0,0932	0,0934	0,0935
13	0,0864	0,0868	0,0870	0,0872
14	0,0810	0,0814	0,0816	0,0817
15	0,0763	0,0767	0,0769	0,0770
16	0,0722	0,0726	0,0727	0,0729
17	0,0686	0,0689	0,0691	0,0692
18	0,0654	0,0657	0,0659	0,0660
19	0,0625	0,0628	0,0630	0,0631
20	0,0600	0,0603	0,0604	0,0605

Как оценить срочную пенсию?

Для оценки величины срочной пенсии необходимо остаток пенсионного счета умножить на соответствующий коэффициент и, дополнительно, разделить на количество выплат в год.

Коэффициент выбирается исходя из желаемого срока выплаты (строки) и периодичности выплат раз в год (столбцы).

Например, для расчета ежемесячной пенсии сроком на 5 лет необходимо использовать 0,2099.

Если остаток счета составляет 100 000 руб., то ежемесячная выплата составит:
 $100\,000 * 0,2099 / 12 = 1\,749,17$ руб.

2.2. Размер выплат по пенсионной схеме № 2, предусматривающей учет обязательств на солидарном пенсионном счете, в общем случае устанавливается вкладчиком – юридическим лицом исходя из условий пенсионной программы или, если участнику предоставлено право самостоятельно выбрать параметры выплат, то оценку доступных вариантов можно произвести по аналогии с соответствующими примерами.

2.3. Размер пожизненной пенсионной выплаты зависит от остатка пенсионного счета, пола и возраста на дату назначения выплаты.

Фонд использует предположения об ожидаемой продолжительности выплат для разных возрастов и пола. Таблица коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в ежемесячные пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста (**применяется для пенсионной схемы № 3**):

Возраст на дату назначения	Пол - мужской	Пол - женский
55	18,0548	20,8058
56	17,5754	20,2791
57	17,0991	19,7505
58	16,6260	19,2207
59	16,1569	18,6902
60	15,6921	18,1601
61	15,2324	17,6311
62	14,7778	17,1042
63	14,3296	16,5803
64	13,8878	16,0603
65	13,4531	15,5454

Как оценить пожизненную пенсию?

Для оценки величины пожизненной ежемесячной пенсии необходимо остаток пенсионного счета разделить на соответствующий коэффициент и, дополнительно, разделить на количество выплат в год.

Коэффициент выбирается исходя из возраста на дату назначения выплаты (строки) и пола участника (столбцы).

Например, для расчета ежемесячной пожизненной пенсии для мужчины в возрасте 60 лет необходимо использовать 15,6921.

Если остаток счета составляет 300 000 рублей, то ежемесячная выплата составит: $300\,000 / 15,6921 / 12 = 1\,593,16$ руб.

2.4 Размер срочной страховой пенсии, которая выплачивается в течение срока, выбранного участником, но НЕ предполагает наследование в период выплаты, определяется с учетом предположений об ожидаемой продолжительности жизни.

Таблица коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в ежемесячные пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста и срока выплаты (**применяется для пенсионной схемы № 4**):

Возраст на дату назначения пенсии	Мужчины								
	Срок выплаты пенсии (в годах)								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
55	0,04119	0,02825	0,02166	0,01768	0,01501	0,01310	0,01167	0,01056	0,00968
56	0,04123	0,02830	0,02171	0,01772	0,01505	0,01315	0,01172	0,01061	0,00973
57	0,04128	0,02834	0,02176	0,01777	0,01511	0,01320	0,01178	0,01067	0,00979
58	0,04132	0,02839	0,02181	0,01783	0,01516	0,01326	0,01184	0,01074	0,00986
59	0,04138	0,02845	0,02186	0,01788	0,01522	0,01332	0,01190	0,01080	0,00993
60	0,04143	0,02850	0,02193	0,01795	0,01529	0,01339	0,01197	0,01088	0,01001
61	0,04149	0,02857	0,02199	0,01802	0,01536	0,01347	0,01205	0,01096	0,01009
62	0,04156	0,02864	0,02206	0,01809	0,01544	0,01355	0,01213	0,01104	0,01018
63	0,04162	0,02871	0,02214	0,01817	0,01552	0,01363	0,01222	0,01114	0,01028
64	0,04170	0,02879	0,02222	0,01826	0,01561	0,01373	0,01232	0,01124	0,01038
65	0,04178	0,02887	0,02231	0,01835	0,01571	0,01383	0,01243	0,01135	0,01050

Возраст на дату назначения пенсии	Женщины								
	Срок выплаты пенсии (в годах)								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	0,04086	0,02790	0,02130	0,01730	0,01461	0,01269	0,01124	0,01012	0,00922
51	0,04087	0,02792	0,02131	0,01731	0,01463	0,01270	0,01126	0,01014	0,00924
52	0,04088	0,02793	0,02133	0,01733	0,01464	0,01272	0,01128	0,01015	0,00926
53	0,04090	0,02795	0,02134	0,01734	0,01466	0,01274	0,01130	0,01018	0,00928
54	0,04092	0,02797	0,02136	0,01736	0,01468	0,01276	0,01132	0,01020	0,00931
55	0,04094	0,02799	0,02138	0,01739	0,01471	0,01279	0,01135	0,01023	0,00934
56	0,04096	0,02801	0,02141	0,01741	0,01473	0,01282	0,01138	0,01026	0,00937
57	0,04098	0,02803	0,02144	0,01744	0,01476	0,01285	0,01141	0,01030	0,00941
58	0,04101	0,02806	0,02147	0,01747	0,01480	0,01288	0,01145	0,01034	0,00945
59	0,04104	0,02810	0,02150	0,01751	0,01484	0,01292	0,01149	0,01038	0,00949
60	0,04107	0,02813	0,02154	0,01755	0,01488	0,01297	0,01154	0,01043	0,00955

Как оценить срочную страховую ежемесячную пенсию?

Для оценки величины срочной страховой ежемесячной пенсии необходимо остаток пенсионного счета умножить на соответствующий коэффициент.

Коэффициент выбирается исходя из возраста на дату назначения выплаты, пола участника и желаемого срока выплаты.

Пример 1. Для расчета ежемесячной страховой пенсии в течении 5 лет для мужчины в возрасте 60 лет необходимо использовать коэффициент 0,01795.

Если остаток счета составляет 300 000 руб., то ежемесячная выплата составит:
 $300\,000 * 0,01795 = 5\,385$ руб.

Пример 2. Для расчета ежемесячной страховой пенсии в течении 5 лет для женщины в возрасте 55 лет необходимо использовать коэффициент 0,01739.

Если остаток счета составляет 300 000 руб., то ежемесячная выплата составит:
 $300\,000 * 0,01739 = 5\,217$ руб.

2.4 Размер пожизненной пенсии с гарантированным периодом, которая выплачивается бессрочно в течение жизни участника и, при этом, предполагает наследование в течение гарантированного периода – определенного срока, выбранного участником, определяется с учетом предположений об ожидаемой продолжительности жизни.

Таблица коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в ежемесячные пенсионные выплаты в зависимости от пола, возраста и гарантированного периода (**применяется для пенсионной схемы № 5**):

Возраст на дату назначения пенсии	Мужчины								
	Гарантированный период (в годах)								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
55	18,2218	18,3976	18,5820	18,7754	18,9772	19,1878	19,4069	19,6347	19,8711
56	17,7548	17,9429	18,1401	18,3459	18,5608	18,7842	19,0166	19,2577	19,5073
57	17,2909	17,4921	17,7021	17,9212	18,1491	18,3862	18,6321	18,8867	19,1500
58	16,8311	17,0453	17,2688	17,5013	17,7431	17,9939	18,2536	18,5222	18,7997
59	16,3754	16,6034	16,8405	17,0871	17,3430	17,6079	17,8818	18,1649	18,4568
60	15,9247	16,1665	16,4181	16,6791	16,9492	17,2287	17,5174	17,8151	18,1219
61	15,4791	15,7356	16,0018	16,2774	16,5625	16,8569	17,1606	17,4736	17,7956
62	15,0396	15,3111	15,5922	15,8829	16,1833	16,4931	16,8122	17,1407	17,4786
63	14,6065	14,8932	15,1898	15,4961	15,8121	16,1377	16,4728	16,8174	17,1714
64	14,1803	14,4828	14,7952	15,1176	15,4496	15,7914	16,1429	16,5040	16,8749
65	13,7616	14,0804	14,4091	14,7478	15,0964	15,4550	15,8233	16,2016	16,5897

Возраст на дату назначения пенсии	Женщины								
	Гарантированный период (в годах)								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	23,4628	23,5061	23,5546	23,6089	23,6692	23,7359	23,8092	23,8895	23,9772
51	22,9212	22,9654	23,0149	23,0702	23,1318	23,1998	23,2746	23,3565	23,4460
52	22,4139	22,4644	22,5208	22,5836	22,6530	22,7293	22,8128	22,9041	23,0033
53	21,9029	21,9605	22,0245	22,0953	22,1731	22,2583	22,3514	22,4526	22,5624
54	21,3889	21,4542	21,5264	21,6058	21,6926	21,7876	21,8908	22,0029	22,1241
55	20,8725	20,9461	21,0271	21,1157	21,2125	21,3178	21,4321	21,5557	21,6889
56	20,3543	20,4368	20,5272	20,6260	20,7334	20,8500	20,9760	21,1119	21,2581
57	19,8348	19,9269	20,0277	20,1372	20,2562	20,3848	20,5234	20,6724	20,8326
58	19,3147	19,4175	19,5292	19,6505	19,7817	19,9230	20,0751	20,2384	20,4133
59	18,7950	18,9090	19,0327	19,1665	19,3107	19,4658	19,6324	19,8107	20,0014
60	18,2764	18,4025	18,5390	18,6861	18,8443	19,0142	19,1962	19,3906	19,5980

Как оценить пожизненную ежемесячную пенсию с гарантированным периодом?

Для оценки величины пожизненной ежемесячной пенсии с гарантированным периодом необходимо остаток пенсионного счета разделить на соответствующий коэффициент и, дополнительно, разделить на количество выплат в год.

Коэффициент выбирается исходя из возраста на дату назначения выплаты, пола участника и гарантированного периода.

Пример 1. Для расчета ежемесячной пожизненной пенсии с гарантированным периодом 5 лет для мужчины в возрасте 60 лет необходимо использовать коэффициент 16,6791.

Если остаток счета составляет 300 000 руб., то ежемесячная выплата составит:
 $300\,000 / 16,6791 / 12 = 1\,475$ руб.

Пример 2. Для расчета ежемесячной пожизненной пенсии с гарантированным периодом 5 лет для женщины в возрасте 55 лет необходимо использовать коэффициент 21,1157.

Если остаток счета составляет 300 000 руб., то ежемесячная выплата составит:
 $300\,000 / 21,1157 / 12 = 1\,179$ руб.

В момент окончания гарантированного периода размер пожизненной негосударственной пенсии рассчитывается по аналогии с примерами схемы № 3.

2.5. Размер выплат по пенсионной схеме № 7, предусматривающей выплату негосударственной пенсии равными долями до исчерпания счета, устанавливается вкладчиком исходя из условия, что срок пенсионных выплат должен составлять не менее двух лет.

3. Налогообложение негосударственных пенсий.

Суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенными физическими лицами в свою пользу не облагаются налогом на доходы физических лиц.