

Утверждено :

Советом Негосударственного  
Пенсионного Фонда "Санкт-Петербург"  
Протокол № 5 от "20" декабря 1995 г.  
Председатель Совета НПФ "Санкт-Петербург"



Приложение № 1 к Правилам НПФ "Санкт-Петербург"

### Методика расчета размера негосударственной пенсии в зависимости от периодичности внесения пенсионных взносов

При единовременном пенсионном взносе инвестиционный доход за первый и последующие годы рассчитывается по формуле 1 и 3.

Размер пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника рассчитывается соответственно по формуле 2 и 4.

$$U_1 = V * \frac{F_1 * t_1}{100 * 365} \quad (1),$$

$$S_1 = V + U_1 \quad (2),$$

$$U_{j+1} = S_j * \frac{F_{j+1}}{100} \quad (3),$$

$$S_{j+1} = S_j + U_{j+1} \quad (4),$$

где :  $U_1$  ( $U_{j+1}$ ) – инвестиционный доход за 1 год ( $j+1$ -й год);  
 $F_1$  ( $F_{j+1}$ ) – процент инвестиционного дохода за 1 год ( $j+1$ -й год), в % годовых;  
 $V$  – размер пенсионного взноса;  
 $t_1$  – период нахождения пенсионного взноса на именном пенсионном счете в течение 1 года (в днях);  
 $S_1$  ( $S_{j+1}$ ) – размер пенсионной суммы Участника в конце 1 года ( $j+1$ -го года).

При ежегодном взносе инвестиционный доход за первый и последующие годы рассчитывается по формуле (5).

Размер пенсионной суммы по формуле (6).

$$U_{j+1} = S_j * \frac{F_{j+1}}{100} + V_{j+1} * \frac{F_{j+1} * t_{j+1}}{100 * 365} \quad (5),$$

$$S_{j+1} = S_j + V_{j+1} + U_{j+1} \quad (6),$$

где :  $V_{j+1}$  – размер пенсионного взноса в  $j+1$ -м году;  
 $t_{j+1}$  – период нахождения пенсионного взноса в  $j+1$ -м году на именном пенсионном счете в течение этого года (в днях).

При ежеквартальном и ежемесячном пенсионном взносе инвестиционный доход и размер пенсионной суммы рассчитывается по формулам (7) и (8).

$$U_{j+1} = S_j * \frac{F_{j+1}}{100} + \sum_{i=1}^k V_{j+1,i} * \frac{F_{j+1} * t_{j+1,i}}{100 * 365} \quad (7),$$

$$S_{j+1} = S_j + \sum_{i=1}^k V_{j+1,i} + U_{j+1} \quad (8).$$

где:  $k$  – количество пенсионных взносов в  $j+1$ -м году (при ежеквартальных взносах  $k = 4$ , при ежемесячных  $k = 12$ );

$V_{j+1,i}$  – размер  $i$ -го пенсионного взноса в  $j+1$ -м году;

$t_{j+1,i}$  – период нахождения  $i$ -го пенсионного взноса в  $j+1$ -м году на именном пенсионном счете в течение этого года (в днях).

Размер ежемесячной негосударственной пенсии устанавливается после приобретения Участником права на пенсионные выплаты (негосударственную пенсию) исходя из пенсионных сумм, накопленных на именном пенсионном счете.

Расчет производится следующим образом. Перед получением права на пенсионные выплаты (негосударственную пенсию) НПФ окончательно определяет размер пенсионной суммы, накопленной Участником на именном пенсионном счете (ИПС) в течение всего периода накопления. Исходя из накопленной пенсионной суммы по формуле (9) определяется размер ежемесячной негосударственной пенсии, которая будет выплачена в течение календарного года. Индексирование (перерасчет) пенсионных выплат (негосударственной пенсии) производится, исходя из суммы, накопленной на ИПС перед началом выплат по формуле (13) не реже 1-го раза в год, после начисления инвестиционного дохода по формуле (10).

$$P_{j+1} = \frac{S_{j+1}}{L - \sum_{j=1}^N n_j} \quad (9),$$

где:  $P_{j+1}$  – размер ежемесячной негосударственной пенсии в  $j+1$ -м году;

$S_{j+1}$  – размер пенсионной суммы на ИПС Участника перед началом выплат пенсий в  $j+1$ -м году;

$L$  – количество ежемесячных выплат (зависит от возраста начала пенсионных выплат в НПФ и пола Участника при пожизненной пенсии или срока выплат при выплате в течение оговоренного срока и устанавливается 1 раз перед получением права на пенсионные выплаты);

$P_j$  – количество пенсионных выплат, произведенных в  $j$ -м году;

$N$  – количество лет, в течение которых производились пенсионные выплаты.

$$U_j = \sum_{i=T_1}^{T_2} [ S_{nj} + ( S_{pj} - i * P_j ) * \frac{F_j}{100 * 12} ] \quad (10),$$

где :  $U_j$  – инвестиционный доход в  $j$ -м году;  
 $T_1$  – начало пенсионных выплат в  $j$ -м году – месяц;  
 $T_2$  – конец пенсионных выплат в  $j$ -м году – месяц;  
 $S_{pj}$  – пенсионная сумма, выплачиваемая в  $j$ -м году, формула ( 11 );

$$S_{pj} = P_j * n_j \quad ( 11 ),$$

$S_{nj}$  – остаток пенсионной суммы на конец  $j$ -го года, формула ( 12 );

$$S_{nj} = S_j - S_{pj} \quad ( 12 ),$$

$F_j$  – процент инвестиционного дохода за  $j$ -й год ( в % годовых );

$$S_{j+1} = S_{nj} + U_j \quad ( 13 ).$$

Исполнительный директор  
 НПФ "Санкт-Петербург"



О.А. Баклушин