Виды пенсионных схем, применяемых АО «НПФ ТРАДИЦИЯ»,
с описанием их особенностей

Пенсионная схема / **Описание особенностей**	**Пенсионная схема №1** "С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами"	**Пенсионная схема №2** "С фиксированными пенсионными взносами и применением солидарных пенсионных счетов в накопительный период»
Распространяется на пенсионные программы	- Личное благополучие - Надежные перспективы - Вектор будущего - Семья - Забота о родителях - Корпоративный стандарт	- Семья - Забота о родителях - Корпоративный стандарт
Порядок внесения пенсионных взносов	✓ Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). ✓ Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются Пенсионными правилами и устанавливаются Пенсионным договором. ✓ Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации. ✓ Вкладчики уплачивают пенсионные взносы безналичным путем на расчетный счет Фонда, либо наличными в кассу Фонда. ✓ Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после оформления участнику негосударственной пенсии. ✓ Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого пенсионного взноса.	✓ Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются Пенсионными правилами и устанавливаются Пенсионным договором. ✓ Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации. ✓ Вкладчики уплачивают пенсионные взносы безналичным путем на расчетный счет Фонда, либо наличными в кассу Фонда. ✓ Пенсионным договором может быть предусмотрено внесение пенсионных взносов и после оформления отдельным Участникам негосударственной пенсии. ✓ Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять. ✓ Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого пенсионного взноса.
Периодичность уплаты пенсионных	по выбору Вкладчика: ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременно или произвольно	

взносов		
Возможность выбора инвестиционной стратегии	Да, за исключением пенсионных договоров заключенных по пенсионной программе «Забота о родителях»	
Условия возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору	Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.	Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, Фонд открывает именной пенсионный счет на основании распорядительного письма Вкладчика. На именной пенсионный счет с солидарного пенсионного счета переводится сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика. Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для Участников средств не превышает сумму средств, отраженную на солидарном пенсионном счете Вкладчика.
Порядок ведения пенсионных счетов	Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделах 3 и 10 Пенсионных правил.	Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделах 3 и 10 Пенсионных правил.
Схемы пенсионных выплат	При назначении негосударственной пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат (с учетом ограничений, которые могут быть установлены Пенсионным договором): - пожизненная схема выплаты пенсий; - пожизненная схема выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока; срочные схемы выплат: - выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет); - выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев). Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику описан в разделе 8 Пенсионных правил.	
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	по выбору Участника: ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	

Возможность изменения схемы пенсионных выплат	Участник, выбравший срочную схему выплат пенсии, имеет право выбрать иную схему пенсионных выплат, но не чаще чем 1 раз в год. Изменение схемы пенсионных выплат для Участника, выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат не предусматривается. Изменение схемы пенсионных выплат для Участника, выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, не предусматривается.	
Наследование и переход прав Выгодоприобретателям	По данной пенсионной схеме Вкладчик вправе назначить Выгодоприобретателей, в период накопления, до наступления у Участника права требования по Пенсионному договору, установленного Пенсионным договором. Участник вправе назначить Выгодоприобретателей в период пенсионных выплат при выборе Участником срочной схемы пенсионных выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока. Порядок реализации прав Выгодоприобретателей определяется разделом 16 Пенсионных правил. В случае отсутствия назначенных Вкладчиком (Участником) Выгодоприобретателей, по Пенсионному договору, данной пенсионной схемой предусмотрено наследование. Порядок наследования определяется законодательством Российской Федерации. При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии не предусматривается. При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии предусматривается на период до истечения установленного Пенсионным договором	Данной пенсионной схемой наследование и назначение Выгодоприобретателей до получения Участником права требования по Пенсионному договору не предусматривается. Участник вправе назначить Выгодоприобретателей в накопительный период после получения права требования по Пенсионному договору, а также в период пенсионных выплат при выборе Участником срочной схемы пенсионных выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока. Порядок реализации прав Выгодоприобретателей определяется разделом 16 Пенсионных правил. При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии не предусматривается. При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии предусматривается до истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока. В случае выделения Вкладчиком Участнику пенсионной суммы и заключения Участником с Фондом

	(соглашением о выплатах) срока.	Пенсионного договора по пенсионной схеме №1, порядок наследования и переход прав Выгодоприобретателям определяется условиями пенсионной схемы №1, разделом 16 Пенсионных правил Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.
Возможность досрочного расторжения пенсионного договора	Да, выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику или Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете. Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 Пенсионных правил. Пример расчета выкупной суммы	Да, при расторжении Пенсионного договора Фонд обязан по желанию Вкладчика: – выплатить ему выкупную сумму; – распределить пенсионную сумму солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников. Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 Пенсионных правил. Пример расчета выкупной суммы
Коэффициент выкупной стоимости (при досрочном расторжении)	В зависимости от выбранной Пенсионной программы	
Налогообложение	В соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц со следующих выплат: - денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия. Внесенные физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд). При этом негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов),	

	уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ. В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, негосударственный пенсионный фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию. В случае, если Вкладчик не является Участником, в пользу которого заключен Договор НПО, выплачиваемая Участнику негосударственная пенсия подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц в соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ. В этом случае при осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговая ставка составляет 13 % для налоговых резидентов Российской Федерации и 30% в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.