

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "26" января 2006 г.
в реестре за № 56
Заместитель руководителя В. Карачин
Подпись [подпись]



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета фонда
Ханты-Мансийского НПФ
протокол № 30
от "26" декабря 2005 г.
Председатель Совета фонда
[подпись]
К.Д.Морозов



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

(Редакция № 4)

г. Ханты-Мансийск
2005 год

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 05-88266
от 26.12.2005

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	6
3.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ.....	6
3.4.	СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	7
3.5.	СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	11
3.6..	СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	14
3.7..	СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	18
3.8.	СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	21
3.9.	СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	24
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	28
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	28
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
7.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
8.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ.....	32
9.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	35
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	36
11.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ...	37
12.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	40
13.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	40

14.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	41
14.1.	ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
14.2.	ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН.....	42
14.3.	УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	42
14.4.	УЧАСТНИК ОБЯЗАН.....	42
15.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	43
15.1.	ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО.....	43
15.2.	ФОНД ОБЯЗАН.....	43
16.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА.....	45
16.1.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	45
16.2.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	45
16.3.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	46
16.4.	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	46
17.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	46
18.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	48
18.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	49
18.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	53
18.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	56
19.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	58
20.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	58
21.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	59

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» решением собрания учредителей 04 июля 1995 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г. Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц - 1028600512270.

Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению от 20 февраля 1996 г. № 56 выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - далее Закон, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации и Уставом фонда.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 № 18-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 10.01.2003 № 14-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ), иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, а также с Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

Данная редакция Правил заменяет собою редакцию Правил от 31 марта 2003 г., зарегистрированных Инспекцией НПФ 8 мая 2003 г. за № 56-Н.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком фонда (далее Вкладчик) в соответствии, с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (участникам) фонда (далее – Участник) негосударственную пенсию;

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся

выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

целевые взносы Вкладчика - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда;

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия (далее - пенсия) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет) - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионные резервы — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

период накопления – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

период выплат - период, в течение которого Участнику выплачивается пенсия;

доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

управляющая компания (далее - Управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками;

актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда;

современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

оплаченная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника, и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

минимальная негосударственная пенсия – минимальный размер негосударственной пенсии, установленный законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.

3.1.1. Пенсионные схемы устанавливают применяемые фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служат основой для заключения пенсионных договоров между фондом и его Вкладчиками.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы подразделяются:

– **на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами).** Пенсионные схемы с установленными взносами применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из сформированной в пользу Участника современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты;

– **на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее - с установленными выплатами).**

Пенсионные схемы с установленными выплатами - схемы, в которых Участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от Вкладчиков фонда в установленном размере и порядке.

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

3.3. Конкретные условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников устанавливаются Вкладчиком на основании пенсионных схем фонда.

В рамках одного пенсионного договора Вкладчиком могут реализовываться несколько видов пенсионных схем для различных категорий Участников.

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

3.4. **Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.1 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься, в соответствии с условиями пенсионного договора, со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

3.4.2. Порядок получения Участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего размеры пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) не позволяют фонду осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, фонд и Вкладчик обязаны внести необходимые изменения и дополнения в пенсионный договор, позволяющие производить пенсионные выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.1. настоящих правил.

3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

при солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

В фонде ведется пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором на момент их оформления отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

3.4.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается только в период накопления до момента назначения и начала выплат пожизненной пенсии.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента оформления и расчета величины пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, неостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и Схема №1.С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

3.4.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j -ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика - физического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j -ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

G - величина расходов, связанных с расторжением договора.

3.5. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с разделом 18 п.18.5.2 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

3.5.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), Фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости

пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника и установленным Вкладчиком периодом выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.2. настоящих правил.

3.5.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на назначение пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, не востребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва фонда.

3.5.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника (Участников), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j -ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика – физического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

G - величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника), определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора.

3.6. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с разделом 18 п.18.5.3 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

3.6.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Продолжительность выплат не может быть меньше пяти лет.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.3. настоящих правил.

3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.6.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет

пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на назначение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

3.6.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом Фонда в j -ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика – физического лица, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – *возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.*

G - величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – *возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.*

P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

3.7. Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

3.7.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать пенсионные резервы, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере установленном Вкладчиком.

Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.4 настоящих Правил.

Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и дохода от их размещения, недостаточно для выполнения обязательств по выплате пенсии в назначенном данному Участнику (Участникам) размере фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

3.7.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится фондом со счета пожизненных пенсий.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участников, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;
один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.4. настоящих правил.

3.7.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

В фонде ведется пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором на момент их оформления отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

3.7.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

Настоящей схемой реализация права правопреемства (наследования) не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

3.7.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$K = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j - ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

3.8. Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

3.8.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать пенсионные резервы, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии в размере установленном Вкладчиком.

Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.5 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и дохода от их размещения недостаточно для выполнения обязательств по выплате пенсии, в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

3.8.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.5. настоящих правил.

3.8.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.8.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик вправе предусмотреть в пенсионном договоре возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства.

На этапе выплат Участник вправе указать, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, неостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва фонда.

3.8.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j -ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j - ом году;

β - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

3.9. Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионная схема № 6, предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

Участник, заключивший договор присоединения к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу, вносит пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность внесения взносов определяются настоящими Пенсионными правилами и устанавливаются договором присоединения.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.6 настоящих Правил

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

3.9.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих Правил.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.6. настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат. Размер пенсии не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии.

Период выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.5. настоящих Правил.

3.9.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает следующий порядок ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода соответствующих пенсионных резервов в виде пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов Участником и пенсионных взносов Вкладчика, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и выплат пенсий.

3.9.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе определить в пенсионном договоре порядок правопреемства в случае смерти Участника до наступления права требования по пенсионному договору (до приобретения Участников пенсионных оснований).

На этапе выплат Участник вправе назначить правопреемника, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, не востребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

3.9.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор, заключенный Вкладчиком в пользу Участников, расторгается по инициативе Вкладчика, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - \left(\sum_{i=1}^n C_i^B + G \right),$$

где: C_j - величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

α - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

I_j - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$\sum_{i=1}^k C_i^B$ – величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, переведенных на именные пенсионные счета Участников, заключивших договор присоединения;

G – величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, расторжения договора присоединения, заключенного Участником в период накопления до назначения негосударственной пенсии, либо выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j^Y + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где: C_j^Y – величина пенсионных взносов Участника, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j – начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

G – величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора, заключенного Участником в свою пользу в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j^B + \sum_{j=1}^n C_j^Y + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где: C_j^B – величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

C_j^Y – величина пенсионных взносов Участника, внесенных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

I_j – начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в j – ом году;

β – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

P_n – сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

G – величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Ответственность фонда.

4.1.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

За неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд несет установленную законодательством ответственность всем своим имуществом.

4.2. Обязательства фонда.

4.2.1. Обязательства фонда перед Вкладчиком и Участником (Участниками) возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и исполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.2.2. Обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по формированию пенсионных резервов для выплаты будущих пенсий (аккумулятивное пенсионное страхование, размещение средств пенсионных резервов);
- обязательства по назначению и выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы принимаются фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными денежными средствами в кассу фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

5.2. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных взносов минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.1 - 18.5.3.

5.3. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных выплат минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.4 и 18.5.5 настоящих Правил.

5.4. В установленных пенсионными договорами случаях, Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику (Участникам) право на получение негосударственной пенсии.

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в фонд, несет Вкладчик.

6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их исполнения Фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв - пенсионные резервы.

6.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме или действующим пенсионным договорам, и создаются в размерах, достаточных для покрытия пенсионных обязательств.

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия этих обязательств.

6.3. Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

6.4. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются и пополняются за счет:

- пенсионных взносов Вкладчиков;
- части дохода от размещения пенсионных резервов, распределяемого на пенсионные счета в соответствии с решением Совета фонда;
- средств страхового резерва;
- средств выкупных сумм, переведенных в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;
- целевых поступлений;

6.5. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед Участниками.

6.6. Страховой резерв формируется после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов для покрытия пенсионных обязательств.

6.7. Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования, учета и использования устанавливается Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом фонда. Фонд обеспечивает отдельный учет средств страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности фонда.

6.8. Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

6.9. Проверка соблюдения фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании фонда независимым актуарием.

7. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

7.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах:

- обеспечения сохранности средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

7.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации и осуществляются в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

План размещения пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

7.2. Управление пенсионными резервами.

7.2.1. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

7.2.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании).

Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

7.2.3. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

7.2.5. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

7.2.6. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

7.2.7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.9. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на

Направления и порядок размещения пенсионных резервов. Управление, хранение, контроль за размещением пенсионных резервов. Распределение доходов от размещения пенсионных резервов.

осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.2.10. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

7.2.11. Вкладчик, по согласованию с фондом, может выбрать индивидуальный инвестиционный портфель, состоящий из разрешенных направлений размещения средств пенсионных резервов Фондом и с учетом инвестиционных деклараций управляющих компаний, имеющих договоры доверительного управления с фондом.

7.2.12. Индивидуальный инвестиционный портфель Вкладчика – активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете конкретного Вкладчика и размещенные на финансовом рынке.

Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика устанавливается конкретной инвестиционной декларацией и оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика, должны соответствовать требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

7.3.Хранение пенсионных резервов, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

7.3.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

7.3.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.3.3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

7.3.4. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

7.4.Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

7.4.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

7.4.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

7.4.3. При размещении средств пенсионных резервов, в соответствии с индивидуальным инвестиционным портфелем Вкладчика, в фонде ведется отдельный учет доходов, полученных по данному портфелю.

При этом размер отчислений на формирование страхового резерва, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, устанавливается в дополнительном соглашении к пенсионному договору.

8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ

8.1. В зависимости от условий пенсионного договора, фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

8.2. В Фонде применяются две формы ведения пенсионных счетов: солидарная и индивидуальная:

8.2.1. При солидарной форме ведения пенсионных счетов в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с пенсионного счета Участников, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

8.2.2. При индивидуальной форме ведения счетов в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и распределения поступивших пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

8.3. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение пяти лет после их закрытия

Пенсионные счета:

8.4. Пенсионный счет Участников (Вкладчика) – открывается в пользу группы участников:

8.4.1. На пенсионном счете Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Пенсионный счет Участников может содержать субсчета, на которых осуществляется учет пенсионных обязательств перед различными группами участников.

8.4.2. Пенсионный счет Участников (Вкладчика) ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике и его реквизиты;
- основные условия пенсионного договора (номер и дату пенсионного договора, номер пенсионной схемы, личные данные и реквизиты Участников, которым открыты именные пенсионные счета);
- дату и номер распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов и назначении пенсии Участникам;

2. Информацию о движении пенсионных резервов:

- номер, дату платежного поручения и размер перечисленного пенсионного взноса;
- дату (даты) перевода пенсионных обязательств (суммы пенсионных резервов) с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника и размер этой суммы;
- дату начисления и размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- дату перераспределения части дохода с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именные пенсионные счета;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по пенсионному счету Участников перед Вкладчиком.

3. Информацию о закрытии пенсионного счета:

- причину закрытия пенсионного счета Участников (Вкладчика);
- дату, сумму выплат в связи с закрытием пенсионного счета Участников;
- дату списания остатка средств, отраженных в рамках пенсионного счета Участников.

8.5. Именной пенсионный счет – открывается в пользу каждого Участника:

8.5.1. На именном пенсионном счете отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

8.5.2. Именной пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об Участнике (паспортные данные, дату рождения, пол Участника, фактический адрес места жительства, номер телефона, индивидуальный номер

- налогоплательщика, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования);
- основные условия пенсионного договора (номер и дату пенсионного договора, номер пенсионной схемы);
- информацию о Вкладчике (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком в свою пользу);
- дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
- порядок выплаты пенсии

2. Информацию о движении пенсионных резервов:

- номер, дату платежного поручения и размер перечисленного пенсионного взноса;
- дату (даты) перевода пенсионных обязательств (суммы пенсионных резервов) с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника и размер этой суммы;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного поручения и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- номер, дату платежного поручения и размер возврата неполученных сумм пенсионных выплат;
- дату начисления и размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником.

3. Информацию о закрытии пенсионного счета:

- причину закрытия именного пенсионного счета;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, выплата правопреемникам) выкупной суммы;
- дату списания остатка средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета.

8.6. Пенсионный счет пожизненных пенсий – открывается в пользу Участников, которым назначены пожизненные негосударственные пенсии.

На пенсионном счете пожизненных пенсий на момент назначения пожизненных пенсий Участникам, отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

8.7. Фонд открывает пенсионный счет Участников (Вкладчика) в сроки и на условиях, определенных пенсионным договором. Отражение пенсионных взносов в рамках пенсионных счетов осуществляется в течение 5 (пяти) дней с даты их поступления на расчетный счет или в кассу Фонда. Датой отражения пенсионного взноса Вкладчика на пенсионном счете Участников считается дата поступления их на расчетный счет фонда.

8.8. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного счета Вкладчика на расчетный счет фонда, либо дата регистрации фондом письменного распоряжения Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета и перевода на него суммы современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником. Датой отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет или в кассу фонда.

8.9. Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- полное исполнение обязательств фонда перед Участниками (Участником);

- полное исполнение обязательств Фонда перед правопреемниками (правопреемником);
- в связи с расторжением пенсионного договора и переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, при договоре с юридическим лицом, либо выплатой выкупной суммы при договоре с физическим лицом;
- смерть Участника – при отсутствии правопреемников или в случаях, когда правопреемство (наследование) обязательств фонда по выплате пенсий не предусмотрено.

8.10. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов, изложенной в разделе 18 настоящих Правил, по состоянию на конец отчетного периода и отражается на пенсионных счетах не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом, либо не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

8.11. Инвестиционный доход, полученный от размещения пенсионных резервов, начисляется на пенсионные счета Участников (Вкладчика) и именные пенсионные счета по состоянию на конец календарного года и отражается на пенсионных счетах не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

8.12. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным схемам в случаях:

- назначения Участнику негосударственной пенсии;
- невыполнения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
- принятия решения о перерасчете размера выплачиваемой пенсии;
- изменения условий договора или расторжения пенсионного договора;
- смерти Участника;

в других, установленных фондом случаях.

8.13. Фонд информирует один раз в год до 1 июля года, следующего за отчетным:

- Вкладчиков, заключивших договор в пользу Участников, о состоянии пенсионных счетов Участников, не оформивших пенсии в фонде;
- Вкладчиков, заключивших договор в свою пользу, о состоянии их именных пенсионных счетов;
- Участников, оформивших пенсии в фонде, о состоянии их именных пенсионных счетов.

Аналогичная информация может предоставляться Вкладчикам и Участникам по их запросам.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

9.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством РФ, настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

- 9.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.
- 9.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.
- 9.1.3. Достижение пенсионного возраста в связи с особыми условиями труда.
- 9.1.4. Достижение пенсионного возраста в связи с работой на Крайнем Севере.
- 9.1.5. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).
- 9.1.6. Наступление инвалидности.
- 9.1.7. Потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

10.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором при наличии у Участника пенсионных оснований.

10.2. Фонд производит назначение негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Участника (Участников) одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами;

- предоставления Вкладчиком распорядительного письма и заверенного Вкладчиком личного заявления Участника, либо других конкретных документов, необходимых для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам, установленных Вкладчиком в пенсионном договоре (при пенсионном договоре с юридическим лицом);

- личного заявления Участника (при пенсионном договоре с физическим лицом).

Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству. Дополнительные условия приобретения права на выплаты негосударственных пенсий устанавливаются в Положении о дополнительном пенсионном обеспечении работников Вкладчика.

10.3. Основанием для установления негосударственной пенсии по пенсионному договору с физическим лицом является заявление Участника, подаваемое в фонд. В заявлении указываются:

- фамилия, имя, отчество Участника, дата его рождения, паспортные данные, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
- выбранный участником способ получения негосударственной пенсии и информация необходимая для осуществления фондом данного способа выплат.

К заявлению прилагаются заверенные в установленном порядке копии (или копии с подлинниками) документов, подтверждающие факт приобретения Участником пенсионных оснований.

10.4. По пенсионному договору с юридическим лицом, перечень необходимых документов для назначения негосударственной пенсии Участникам, порядок документооборота, обязанности Вкладчика и фонда при назначении негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором и настоящими Правилами.

10.5. Порядок назначения и выплаты пенсии определяется действующими в фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утвержденными Исполнительной дирекцией фонда.

Каждому Участнику при оформлении негосударственной пенсии выдается пенсионный полис. Форма и содержание пенсионного полиса устанавливается Исполнительной дирекцией Фонда.

10.6. Негосударственная пенсия назначается с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором Участник предоставил в Фонд заявление и необходимые документы (или копии документов, заверенные в установленном порядке).

10.7. Первая выплата негосударственной пенсии производится Участнику в течении 45 дней с даты ее назначения.

10.8. При выплате последней пенсии по схемам №2, №3, №5 и №6 ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Исполнительной дирекцией фонда.

10.9. Выплата негосударственной пенсии прекращается: в случаях:

10.9.1. в случае утраты Участником пенсионных оснований;

10.9.2. смерти Участника;

10.9.3. при отсутствии в Фонде информации о месте нахождении Участника;

10.9.4. при пропуске сроков регистрации в Фонде;

10.9.5. по истечении установленного пенсионным договором срока выплат;

10.9.6. при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено пенсионным договором;

10.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется на основании заявления Участника с предоставлением необходимых документов, подтверждающих право на ее получение с первого числа месяца, следующего за месяцем обращения.

10.11. В случае пропусков сроков регистрации по независимым от Участника причинам и подтверждения данного факта документально, выплата негосударственной пенсии возобновляется за весь период.

10.12. Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом денежными средствами в валюте РФ путем перечисления на лицевой счет Участника в кредитных учреждениях, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующие договора, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций). Источники покрытия затрат по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) устанавливаются в пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством.

11. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ.

11.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

11.1.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров с Вкладчиками в пользу Участников или договоров с Вкладчиками в свою пользу.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

11.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

– исполнимость обязательств фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное;

– исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий продолжается в полном объеме;

– Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в договоре;

– Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении фонда по договорному

обязательству при наличии у этого Участника пенсионных оснований, обусловленных действующим законодательством и установленных пенсионным договором.

– с момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 11.2 и 11.3 настоящих Правил.

11.1.3. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству РФ.

11.1.4. Взаимные обязанности сторон по пенсионному договору следует понимать следующим образом:

– обязанности Вкладчика – соблюдение условий пенсионного договора в части размера и периодичности перечисления пенсионных взносов в соответствии с выбранной пенсионной схемой и Правилами фонда;

– обязанности фонда – формирование пенсионного резерва для исполнения оплаченных пенсионных обязательств перед Участниками и выплата пенсии Участникам согласно условиям пенсионного договора, выбранной пенсионной схеме и Правилам Фонда.

11.1.5. Возобновление исполнения встречных обязательств, приостановленных либо прекращенных в случаях, оговоренных в п. 11.1.2 настоящих Правил, может быть возобновлено на прежних условиях после устранения нарушений пенсионной схемы либо на других условиях по соглашению Фонда с Вкладчиком, не противоречащих Правилам фонда.

11.2. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

11.2.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

11.2.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор и в соответствие с этими требованиями.

11.3. Прекращение действия пенсионного договора, в том числе условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

11.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае ликвидации фонда или Вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством;

- в) по решению суда;
- г) в случае смерти Вкладчика – физического лица;
- д) в случае его расторжения;
- е) в соответствии с действующим законодательством.

11.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- а) по взаимному соглашению сторон, если Вкладчик (физическое лицо) заключил договор в свою пользу;
- б) по требованию Вкладчика (юридическое лицо);
- в) при возникновении форс - мажорных обстоятельств.

11.3.3. Расторжение договора по инициативе фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс – мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

11.3.4. Пенсионный договор может быть расторгнут по его инициативе Вкладчика – физического лица:

- в период накопления, если пенсионный договор заключен в свою пользу по пенсионным схемам (№1), (№2), (№3);
- в период выплат, если пенсионный договор заключен в свою пользу по пенсионным схемам (№ 2), (№3).

В случае, когда (Вкладчик) Участник при оформлении негосударственной пенсии выбрал пенсионную схему № 1 или № 4 (пожизненная пенсия), договор, с момента начала выплат пенсии, расторжению не подлежит и выкупная сумма не выплачивается.

Участник, решивший расторгнуть договор, должен письменно предупредить фонд о расторжении не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

11.3.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком (юридическим лицом) в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе исключительно при условии перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

При этом Вкладчик обязан письменно предупредить фонд о предстоящем расторжении не позднее, чем за шесть месяцев до предполагаемой даты расторжения:

а) Если в соответствии с пенсионной схемой Участникам были открыты именные пенсионные счета, то одновременно с предупреждением о расторжении договора Вкладчик представляет:

- письменное извещение Участникам, не оформивших на данный момент право на получение в Фонде негосударственной пенсии, о расторжении пенсионного договора с указанием их права заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор, либо письменное подтверждение согласия данных Участников, на перевод их выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд;
- письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор в пользу названных Участников.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

б) Если в период действия договора в пользу Участников был открыт солидарный пенсионный счет, Вкладчик предоставляет в Фонд только письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор с этим Вкладчиком.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию.

11.4. Выплата выкупной суммы Вкладчику или Участнику либо перевод ее на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда при расторжении пенсионного договора производится Фондом в течение срока, предусмотренного разделом 17 настоящих Правил и пенсионным договором.

12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

12.1. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании).

12.2. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления, заключенных с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

12.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к доверительному управляющему.

12.4. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией, установленным государственным уполномоченным органом.

12.5. В Договор о размещении пенсионных резервов, по согласованию Сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

12.6. Вознаграждение Управляющему должно производиться исключительно за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

12.7. Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий 5 лет. При отсутствии заявлений одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

12.8. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может быть, расторгнут по следующим основаниям:

- по обоюдному соглашению сторон;
- по инициативе фонда;
- при возбуждении в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- в силу приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению, являющегося учредителем управления;
- при возникновении форс - мажорных обстоятельств.

13. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

13.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющей компанией ограничений по инвестированию пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, установленных законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляется

специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

13.2. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и фондом, должен соответствовать общим требованиям к типовому депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами.

13.3. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

13.4. Вознаграждение, которое выплачивается специализированному депозитарию, должно производиться исключительно за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

13.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по обоюдному согласию сторон;
- по инициативе фонда;
- в силу приостановления или отзыва у депозитария лицензии на право осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг или деятельности или деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов.

14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

14.1. Вкладчик имеет право:

14.1.1. Требовать от фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

14.1.2. Представлять перед фондом свои интересы и интересы своих Участников.

14.1.3. Получать информацию о деятельности фонда.

14.1.4. Получать информацию о состоянии пенсионного счета Участников (Вкладчика) или именного пенсионного счета (счетов) Участника (Участников), в пользу которых вносятся пенсионные взносы.

14.1.5. Назначать размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы).

14.1.6. В случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, направлять в адрес фонда письменные распоряжения:

- о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
- о закрытии именного пенсионного счета, открытого фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределением средств, отраженных в рамках такого счета.

Указанные распоряжения могут быть отданы в отношении именных пенсионных счетов Участников, которые не приобрели пенсионных оснований на дату направления Вкладчиком в адрес Фонда такого распоряжения.

14.1.5. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц фонда, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

14.1.6. Расторгнуть пенсионный договор и требовать от фонда выплаты или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм – в порядке и на условиях настоящих Правил и пенсионного договора.

14.2. Вкладчик обязан:

14.2.1. В течение 30 календарных дней с момента подписания пенсионного договора внести на расчетный счет фонда целевой (вступительный) взнос в размере, предусмотренном пенсионным договором.

14.2.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, размерах и с периодичностью, предусмотренными пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему.

14.2.3. Предоставлять фонду необходимую информацию об Участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.2.4. Предоставлять фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам Участников фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов).

14.2.5. В месячный срок (при индивидуальной форме ведения счетов) и ежегодно (при солидарной форме ведения счетов) письменно известить фонд об изменении места жительства, фамилии, паспортных данных и других учетных сведений об Участниках фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

14.2.6. Письменно известить фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с даты принятия такого решения Вкладчиком.

14.2.7. Содействовать развитию фонда.

14.3. Участник имеет право:

14.3.1. Требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

14.3.3. Требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

14.3.4. Требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

14.3.5. Получать от фонда информацию о состоянии своих именованных пенсионных счетов.

14.3.6. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц фонда, нарушающих договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

14.4. Участник обязан:

14.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

14.4.2. Информировать Вкладчика (при договорах с юридическим лицом) или фонд (при договорах с физическим лицом) обо всех изменениях, влияющих на реализацию договора (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных и т. п.).

14.4.2. В период пенсионных выплат информировать фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется пенсионным договором.

14.4.3. В период пенсионных выплат, ежегодно в установленные фондом сроки, своевременно проходить регистрацию, представлять подтверждающие документы о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными) или месте проживания (справка с ЖЭУ).

15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

15.1. Фонд имеет право:

15.1.1. Направлять до 3% (три процента) сумм пенсионных взносов включительно на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

15.1.2. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% (пятнадцать процентов) дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

15.1.3. Взимать с Вкладчика целевой взнос на покрытие расходов фонда, связанных с обеспечением его уставной деятельности, в размере, установленном условиями пенсионного договора.

15.1.4. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также при невыполнении Участником требований п. 14.4.2 настоящих Правил.

15.1.5. Запрашивать у Вкладчика необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед Участниками.

15.1.6. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в соответствии с п. 11.1.2 настоящих Правил.

15.1.7. При нарушении Вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать оформление пенсий Участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

При этом фонд продолжает выполнять свои обязательства по выплате ранее назначенных пенсий в полном объеме.

15.1.8. Создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед Участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным органом.

15.2. Фонд обязан:

15.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

15.2.2. Обеспечить ознакомление с настоящими Правилами Вкладчиков (Участников) фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

15.2.3. Осуществлять учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

15.2.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

15.2.5. Вести учет пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждому виду пенсионных схем.

15.2.6. В течение 30 календарных дней с момента заключения пенсионного договора известить Вкладчика об открытии пенсионного счета Участников (Вкладчика).

При договоре, предусматривающем индивидуальную форму ведения счетов, в течение 30 календарных дней с момента представления Вкладчиком списка Участников открыть именные пенсионные счета на каждого из этих Участников.

Известить Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участников.

15.2.7. По письменному распоряжению Вкладчика:

а) при назначении негосударственной пенсии Участнику (Участникам) перераспределять сумму пенсионных резервов с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет (счета) Участника (Участников), если это предусмотрено пенсионным договором;

б) перераспределять средства, отраженные в рамках именных пенсионных счетов Участников, которые не приобрели пенсионных оснований по договорам, предусматривающих индивидуальную форму ведения счетов.

15.2.8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации.

15.2.9. В течение 100 календарных дней после окончания календарного года вносить запись в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год, за исключением именных пенсионных счетов Участников, получающих пожизненную пенсию.

15.2.10. В соответствии с решением Совета фонда для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения, принятых Фондом обязательств создавать страховой резерв.

15.2.11. Предоставлять по запросу Вкладчиков, Участников информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

Информация о состоянии именных пенсионных счетов Участников по договору с юридическим лицом предоставляется по их запросам в период пенсионных выплат.

15.2.12. Осуществлять выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

15.2.13. При расторжении пенсионного договора выплатить Вкладчику или перевести по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

15.2.14. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников.

15.2.15. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе:

- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- отдавать в залог средства пенсионных резервов;
- выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
- выпускать ценные бумаги.

Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

15.2.16. Предоставлять Вкладчикам и (или) Участникам, по их просьбе, информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

15.2.17. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда.

15.2.18. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

15.2.19. Обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого Участника Фонда, в течение 5 (пяти) лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств.

15.2.20. Информировать Вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней.

16. ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

16.1. Конфиденциальные сведения фонда.

16.1.1. Фонд гарантирует неразглашение информации о размерах вкладов и производимых им выплатах его конкретным Участникам.

16.1.2. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников и застрахованных лиц, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в Правилах фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников и Вкладчиков или их правопреемников, к которым перешло право на получение пенсионных выплат, а также по требованию следственных, судебных, арбитражных, налоговых органов или уполномоченного федерального органа в установленных законодательством случаях.

16.1.3. Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

16.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

16.2.1. Ежегодно не позднее 30 июня фонд рассылает Вкладчикам и Участникам выписки с их пенсионных счетов.

16.2.2. Выписка по желанию Вкладчика (Участника) может быть выслана как в бумажном, так и в электронном виде.

16.2.3. Выписка может быть выслана также по запросу Вкладчика (Участника).

16.2.4. Информация о состоянии пенсионных счетов и доступ к ней Вкладчиков и Участников может размещаться на сайте Фонда в сети Интернет.

16.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры.

16.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте фонда в сети Интернет.

16.3.2. Информация об Управляющем (Управляющих) и о Депозитарии (за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну Управляющего (Управляющих) и Депозитария), с которыми фондом заключены договоры на оказание услуг, предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

16.3.3. Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков и Участников всю информацию о плане размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им Управляющих и информацию о Депозитарии, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или Управляющим размещены средства пенсионных резервов.

16.3.4. Содержание Договоров с Управляющим (Управляющими) и Депозитарием предоставляется Вкладчикам и Участникам по решению Совета фонда.

16.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации.

16.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда размещается на сайте фонда в сети Интернет.

16.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов фонда - фонд не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует в средствах массовой информации уведомление для Вкладчиков и Участников фонда о внесенных изменениях.

17. ВЫКУПНАЯ СУММА

17.1. Фонд производит выплату, или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора либо поступления соответствующего требования от Вкладчика или Участника в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора.

17.2. Датой, по состоянию на которую фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата поступления в фонд соответствующего письменного требования от лица, которое имеет право на получение выкупной суммы.

17.2. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов фонда, производится в срок не более 60 дней со дня расторжения пенсионного договора.

17.3. В случае если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) оговаривается особо, но не может быть более 6 месяцев.

17.4. Выплата выкупных сумм производится фондом в денежной форме и может осуществляться перечислением на расчетный (личный) счет Вкладчика (Участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде, через кассу фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом. Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику).

17.5. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

17.6. В случае расторжения пенсионного договора и получении требования на выплату выкупной суммы от Вкладчика – физического лица или Участника Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

17.7. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком и отраженной в пенсионном договоре, и устанавливается разделом "Порядок расчета выкупной суммы" для каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

17.8. Порядок определения выкупной суммы - Вкладчику:

при расторжении пенсионного договора размер выплачиваемой выкупной суммы равен выкупной сумме пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика или на счет другого негосударственного пенсионного фонда. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, определяются Советом фонда и зависят от срока действия договора, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, являющихся основанием расторжения пенсионного договора и устанавливаются пенсионным договором;

17.9. Пенсионные резервы, сформированные в пользу Участников, которые приобрели пенсионные основания, не могут выплачиваться Вкладчику или переводиться в другой негосударственный пенсионный фонд в качестве выкупной суммы по требованию Вкладчика.

17.10. Порядок определения выкупной суммы - Участнику:

по пенсионному договору между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом размер выплачиваемой выкупной суммы Участнику, либо правопреемникам в случае смерти Участника или признания его умершим по решению суда, определяется Положением о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчика и пенсионным договором;

17.11. Порядок определения выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу в период пенсионных выплат:

при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) – физического лица в период пенсионных выплат либо смерти Участника или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком (Участником), увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика (Участника) или на счет другого негосударственного пенсионного фонда. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, определяются Советом фонда и зависят от срока действия договора, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, являющихся основанием расторжения пенсионного договора и устанавливаются пенсионным договором.

18. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Принятые обозначения:

- S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 S_0^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;
 S_y^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию, сформированная Участником в свою пользу;
 S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t -м году;
 S - сумма, учтенная на солидарном счете;
 i_t - актуарная норма доходности за t год;
 f_t - норма индексации за t год;
 v_t - коэффициент дисконтирования за t год;

$$v_t = \frac{1 + f_t}{1 + i_t}$$

- P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год, $t = 1, 2, \dots$;
 P_t^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой в t -ый год m раз, $t = 1, 2, \dots$;
 P_{\min} - установленный размер минимальной пенсии;
 n - количество лет выплат (для схемы № 2);
 m - количество выплат пенсии в году;
 ω - принятый предельный возраст пенсионеров $\omega = 100$;
 l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни);
 π - возраст выхода на пенсию;
 e_x - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x (определяется по таблице продолжительности жизни);
 ${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

$${}_n q_x = \frac{l_x - l_{x+n}}{l_x};$$

- ${}_n P_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x , где:

$${}_n P_x = 1 - {}_n q_x;$$

- A_ϕ - величина пенсионных обязательств Фонда;
 ${}_p A_t^i$ - пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме в t -й момент времени;
 N^s - количество пенсионных схем, в соответствии с правилами фонда;
 Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;
 N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;
 A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам по i -ой схеме;
 A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам по i -ой схеме;
 R^{cp} - средняя заработная плата работников Вкладчика;
 η - тариф взносов (доля от ФОТ);
 λ - доля пенсии от зарплаты;
 N_a - общее число работающих на предприятии;
 N_x - число работников возраста X ;
 C_x - взнос за одного работника в возрасте x при получении единичной пенсии;

- C - размер взноса Вкладчика;
 L - число взносов по договору;
 G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;
 G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда;
 A_a - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;
 S_a - современная стоимость резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда;
 T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;
 N_i^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий.
 S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;
 S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;
 N^c - количество солидарных пенсионных счетов;
 N^u - количество именных пенсионных счетов;

18.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 года №75-ФЗ и Постановления Правительства РФ от 13.12.1999 года №1385.

В соответствии с настоящими Правилами применяются следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

Схема №6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

18.2. Актuarные предположения

Актuarная норма доходности;

Актuarная норма инфляции;

Таблицы средней продолжительности жизни.

Выбор норм доходности, инфляции и таблиц средней продолжительности жизни определяется актуарием.

18.3. Пенсионные обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;

- обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства определяются как сумма обязательств по каждой пенсионной схеме:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} {}_p A_t^i,$$

где: ${}_p A_t^i$ - пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда

Пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме:

$${}_p A_t^i = A_B^i + A_{\Pi}^i,$$

где: A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

18.3.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Пенсионные обязательства по Схеме №1:

$${}_p A_t^1 = A_B^1 + A_{\Pi}^1,$$

где: A_B^1 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^1 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^s} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} {}_1 P_x + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} {}_2 P_x + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{w-x} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1 + i_k)} {}_{w-x} P_x$$

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_{\Pi}} A_j$$

18.3.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока

Пенсионные обязательства по Схеме №2:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{\Pi}^2,$$

где: A_B^2 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^2 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_p} A_j$$

18.3.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Пенсионные обязательства по Схеме №3:

$${}_p A_t^3 = A_B^3 + A_{\Pi}^3,$$

где: A_B^3 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^3 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

18.3.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Пенсионные обязательства по Схеме №4:

$${}_p A_t^4 = A_B^4 + A_{\Pi}^4,$$

где: A_B^4 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^4 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} {}_1P_x + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} {}_2P_x + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{w-x} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1 + i_k)} {}_{w-x}P_x$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

18.3.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет):

Пенсионные обязательства по Схеме №5:

$${}_p A_t^5 = A_B^5 + A_{\Pi}^5,$$

где: A_B^5 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^5 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

18.3.6. Пенсионные обязательства по Схеме № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионные обязательства по Схеме № 6:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{\Pi}^2,$$

где: A_B^2 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^2 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания:

$$A_b = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

18.4. Расчет пенсионных выплат

17.4.1. Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:
 Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot e_x}$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где: $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии.

Величина e_x определяется по таблице средней продолжительности жизни.

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + i_t), \quad t = 1, 2, \dots$$

При расчете пожизненной пенсии (для определения e_x) в Фонде используются таблицы средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбирать из схем № 2 и № 3.

18.4.2. Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой m раз в год

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

- пенсия в следующем году равна

$$P_t = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1.$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат n (не менее 5 лет), либо выбрать схему № 3.

В соответствии с п.12.4 настоящих Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[\prod_{m=1}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[\prod_{m=M_k}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

- где:
- S_t - состояние счета на начало текущего года;
 - P_k - размер пенсии в k -ый месяц;
 - i - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;
 - K - количество выплат пенсий за текущий год;
 - M - месяц последней выплаты;
 - M_k - месяц, когда была проведена выплата пенсии k .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

18.4.3. Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

Продолжительность выплат пенсии, выплачиваемой m раз в году, определяется выражением

$$n = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot P_0}.$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

Если $n < 5$, то необходимо уменьшить размер пенсии. Если $n = 5$ и размер выплачиваемой пенсии $P_0 < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

В соответствии с п.11.4 Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[\prod_{m=1}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[\prod_{m=M_k}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

где: S_t - состояние счета на начало текущего года;

- P_k - размер пенсии в k -ый месяц;
- i - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;
- K - количество выплат пенсий за текущий год;
- M - месяц последней выплаты;
- M_k - месяц, когда была проведена выплата пенсии k .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

18.4.4. Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенным пенсионным договором.

Размер пожизненной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

18.4.5. Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенном пенсионным договором.

Размер пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

18.4.6 Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой m раз в год

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

- пенсия в следующем году равна

$$P_t = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1.$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат n (не менее 5 лет), либо выбрать схему № 3.

В соответствии с п.11.4 настоящих Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[\prod_{m=1}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[\prod_{m=M_k}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

где: S_t - состояние счета на начало текущего года;

- P_k - размер пенсии в k -ый месяц;
 i - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;
 K - количество выплат пенсий за текущий год;
 M - месяц последней выплаты;
 M_k - месяц, когда была проведена выплата пенсии k .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_i$$

18.5. Расчет пенсионных взносов

18.5.1. Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} e_{\pi}$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + \pi - x + 1 p_x v_{\pi+1} + \dots + \omega - x - 1 p_x v_{\pi+1} \dots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

18.5.2. Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) * (\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j)^* \pi - x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

18.5.3. Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора, и продолжительностью не менее пяти лет:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) * (\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j)^* \pi - x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

18.5.4. Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + {}_{\pi-x+1}p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{\pi+1} \dots v_{\omega-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + {}_1p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{x+1} \dots v_{\omega-1})$$

18.5.5. Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) * \left(\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \right)^* {}_{\pi-x}p_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1})$$

18.5.6. Схема № 6 Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5,$$

где $S_0 = S_a^u + S_y^u$ - сумма, сформированная при совместном финансировании Вкладчика

и Участника;

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) * (\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j)^* {}_{\pi-x}P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

19. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

19.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности

Фонда.

19.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, если это предусмотрено пенсионным договором. Размер и порядок внесения целевых взносов устанавливаются пенсионным договором;
- части дохода фонда от размещения пенсионных резервов, при этом размер отчислений не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;
- части сумм пенсионных взносов, если это предусмотрено пенсионным договором, при этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процентов суммы взноса;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

19.3. Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенного с ними фондом договора, но не могут превышать объема средств, установленного действующим законодательством Российской Федерации. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

20. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

20.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам Российской Федерации, требованиям уполномоченного федерального органа и учредительным документам фонда. Правила фонда с внесенными изменениями и дополнениями подлежат регистрации в уполномоченном федеральном органе.

20.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

20.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

21.2. Споры, возникающие между фондом, Участниками фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

1. Introduction

2. Background

3. Methodology

4. Results

5. Discussion

6. Conclusion

7. References

8. Appendix

9. Bibliography

10. Index

11. Glossary

12. Acknowledgements

13. Author's Note

14. Correspondence

15. Contact Information

16. Declaration of Interest

17. Funding

18. Ethics Approval

19. Data Availability

20. Supplementary Materials

21. Additional Resources

22. Further Reading

23. Related Works

24. Citations

25. References

26. Bibliography

27. Index

28. Glossary

29. Acknowledgements

30. Author's Note

1. Introduction

2. Background

3. Methodology

4. Results

5. Discussion

6. Conclusion

7. References

8. Appendix

9. Bibliography

10. Index

11. Glossary

12. Acknowledgements

13. Author's Note

14. Correspondence

15. Contact Information

16. Declaration of Interest

17. Funding

18. Ethics Approval

19. Data Availability

20. Supplementary Materials

21. Additional Resources

22. Further Reading

23. Related Works

24. Citations

25. References

26. Bibliography

27. Index

28. Glossary

29. Acknowledgements

30. Author's Note