

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета Фонда
Ханты-Мансийского НПФ
протокол № 19
от "31" марта 2003 г.

Председатель Совета Фонда

О.Л. Чемезов



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

(редакция № 3)

г. Ханты-Мансийск
2003 год

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
2.	ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	6
3.	ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	7
3.1.	ТИПЫ И ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....	7
3.5.	СХЕМА № 1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ.....	8
3.6.	СХЕМА № 2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	11
3.7.	СХЕМА № 3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	15
3.8.	СХЕМА № 4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ, ПОЖИЗНЕННАЯ, СОЛИДАРНАЯ.....	18
3.9.	СХЕМА № 5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ), СОЛИДАРНАЯ.....	21
4.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	23
41.	ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ДОГОВОР СО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	26
5.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	27
6.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	27
7.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	28
8.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
9.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС.....	31
10.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	33
11.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	34
12.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	34
12.1.	ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ.....	34
12.2.	ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.....	35

12.3.	ПРАВА УЧАСТНИКОВ.....	35
12.4	ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	35
13.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	36
13.1.	ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	36
13.2.	ПРАВА ФОНДА.....	36
14.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	38
15.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	38
15.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	39
15.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	40
15.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	40
15.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	43
15.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	45
16.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	47
17.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.....	49
18.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	50
19.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	50
20.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	51

1. ОСНОВНЫЕ 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 уплачивающие 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 – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - 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.

Солидарный счет пожизненных пенсий – счет, на котором на момент оформления пожизненных пенсий отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

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.

Правила Фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила Фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила Фонда).

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.

Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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.

Пенсионный полис - документ, подтверждающий право Участника на получение негосударственной пенсии.

Распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для 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.

Гарантированный размер инвестиционного дохода (I_{min}) – минимальный размер инвестиционного дохода. Гарантированный размер инвестиционного дохода утверждается Советом фонда.

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

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

2.1. Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд, именуемый в дальнейшем 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. Фонд уполномочен на ведение деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению граждан лицензией от 56 от 22 февраля 1996 года, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации. Срок действия лицензии прекращается 1 июля 2009 года.

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.

2.2. Настоящие 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), иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа, а также в соответствии с Уставом Фонда и определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

2.3. Данная редакция Правил разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 января 2003 года № 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и заменяет собою редакцию Правил от 10 апреля 2001 г. (зарегистрирована Инспекцией НПФ 14 мая 2001 г. за № 56-Н).

2.4. 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 негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Типы и виды пенсионных схем

3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.

В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы делятся на следующие типы:

- с фиксированными размерами пенсионных взносов (с фиксированными взносами);
- с фиксированными размерами пенсионных выплат (с фиксированными выплатами).

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие виды **пенсионных схем с фиксированными взносами**, при которых размер пенсионных взносов и порядок их поступления устанавливается Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размеры и порядок выплаты негосударственной пенсии определяются при приобретении Участниками права на выплаты, исходя из современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед этими Участниками:

1. **Схема № 1.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.
2. **Схема № 2.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).
3. **Схема № 3.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

3.3. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие виды **пенсионных схем с фиксированными выплатами**, при которых устанавливается размер и порядок выплаты пенсии, а размер, периодичность и порядок поступления пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии:

4. **Схема № 4.** Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.
5. **Схема № 5.** Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

3.3. При всех видах пенсионных схем размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов должны обеспечивать пенсионные резервы, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже нормативного размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения договора (далее **минимальная негосударственная пенсия**).

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ

3.5. Схема № 1. * Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.

3.5.1. Общие положения.

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

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.

3.5.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников, 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).

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно.

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 установленном Вкладчиком.

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).

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.15.5.1 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.

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

3.5.3. Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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.

По пенсионным договорам 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 10 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 15.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника и средней продолжительности оставшейся жизни Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом с солидарного счета пожизненных пенсий.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих пожизненные 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.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом в денежной форме ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на лицевой счет Участника в банке, на основании его заявления, 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).

Расходы по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) покрываются за счет источников, из которых финансируется соответствующая негосударственная пенсия.

3.5.4. 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.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий до конца их предстоящей жизни. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.1 настоящих Правил).

3.5.5. 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:

- солидарный 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 отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

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 солидарный 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.

3.5.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. 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.

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 получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Средства, высвободившееся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или 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.

3.5.7. Порядок расчета выкупных сумм.

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

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - (A_n + G_1 + G_2) = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - \left(A_n + \frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

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

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

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;

G_2 - 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:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - G_2,$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

3.6. Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

3.6.1. Общие положения.

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

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

3.6.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников, либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу Фонда (с учетом

Описание пенсионных схем с фиксированными взносами.

Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течении оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно.

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 негосударственной пенсии в размере и продолжительности, установленных Вкладчиком.

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).

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.15.5.2 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.

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

3.6.3. Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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.

По пенсионным договорам 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 10 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 15.4.2 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 ниже минимальной негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии 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.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного погашения пенсионных обязательств Фонда перед Участником.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом в денежной форме ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на лицевой счет Участника в банке, на основании его заявления, 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).

Расходы по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) покрываются за счет источников, из которых финансируется соответствующая негосударственная пенсия.

3.6.4. 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.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной средств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 15.3.2 настоящих Правил).

3.6.5. 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:

- солидарный 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 отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

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.

3.6.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат.

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

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 и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

3.6.7. Порядок расчета выкупных сумм.

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

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - (A_n + G_1 + G_2) = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - \left(A_n + \frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

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

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

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;

G_2 - 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:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - G_2,$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

3.7. Схема № 3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

3.7.1. Общие положения.

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

Продолжительность выплат определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

3.7.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников, 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).

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно.

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 негосударственной пенсии в размере и продолжительности, установленных Вкладчиком.

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).

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.15.5.3 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.

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

3.7.3. Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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.

По пенсионным договорам 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 10 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. 15.4.3 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 негосударственной пенсии 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.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом в денежной форме ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на лицевой счет Участника в банке, на основании его заявления, 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).

Расходы по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) покрываются за счет источников, из которых финансируется соответствующая негосударственная пенсия.

3.7.4. 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.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной средств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 15.3.3 настоящих Правил).

3.7.5. 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:

- солидарный 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 отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

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.

3.7.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат.

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

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 и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

3.7.7. Порядок расчета выкупных сумм.

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

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - (A_n + G_1 + G_2) = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - \left(A_n + \frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_T} T_i + G_2 \right),$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

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

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

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;

G_2 - 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:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - G_2,$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЫПЛАТАМИ (ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)

3.8. Схема № 4. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная.

3.8.1. Общие положения.

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому Участнику.

3.8.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников, 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).

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно.

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.

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).

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.15.5.4 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.

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

3.8.3. Порядок получения негосударственных пенсий, 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 10 настоящих правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом с солидарного 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.

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 осуществляется Фондом в денежной форме ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на лицевой счет Участника в банке, на основании его заявления, 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).

Расходы по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) покрываются за счет источников, из которых финансируется соответствующая негосударственная пенсия.

3.8.4. 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.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий до конца их предстоящей жизни. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 15.3.4 настоящих Правил).

3.8.5. 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:

- солидарный 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 отражаются выплаты пенсии.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

В Фонде ведется солидарный 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.

3.8.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Средства, высвободившееся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или 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.

3.8.7. Порядок расчета выкупных сумм.

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

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - (A_n + G_1 + G_2) = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - \left(A_n + \frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

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

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

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;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

3.9. Схема № 5. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

3.9.1. Общие условия.

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому Участнику.

3.9.2. Порядок внесения пенсионных взносов, 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).

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно.

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 негосударственной пенсии в течение не менее пяти лет и в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии.

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).

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.15.5.5 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и порядок поступления взносов на следующий год.

3.9.3. Порядок получения негосударственных пенсий, 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.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально. 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 погашения пенсионных обязательств Фонда перед Участником.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом в денежной форме ежемесячно или ежеквартально путем перечисления на лицевой счет Участника в банке, на основании его заявления, 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).

Расходы по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) покрываются за счет источников, из которых финансируется соответствующая негосударственная пенсия.

3.9.4. 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.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий до конца их предстоящей жизни. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 15.3.5 настоящих Правил).

3.9.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает только солидарную форму ведения счетов.

При заключении пенсионного договора в Фонде открываются:

- солидарный 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.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п. 9.1 настоящих Правил.

3.9.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. 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 после оформления пенсии в период пенсионных выплат.

Вкладчик вправе предусмотреть в пенсионном договоре 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 и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

3.8.7. Порядок расчета выкупных сумм.

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

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - (A_n + G_1 + G_2) = \sum_{j=1}^n C_j * (1 + i_j) - \left(A_n + \frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

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

i_j - расчетная норма доходности, значение которой определяется п. 16 настоящих Правил;

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

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

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;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

4.1.1 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).

4.1.2. 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. 4.2 и 4.3 настоящих Правил.

4.1.3. Пенсионный договор должен включать в себя как общие условия, определяющие порядок заключения договоров: наименование сторон; положения о правах и обязанностях сторон; положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов; 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, так и существенные условия пенсионного договора, к которым относятся:

- сведения о предмете договора; ✓
- вид пенсионной схемы. ✓

4.1.4. Пенсионный договор – это двухсторонняя сделка, которая закрепляет и устанавливает взаимные обязательства сторон, Вкладчика и Фонда, по реализации пенсионных схем, изложенных в Правилах Фонда.

4.1.5. 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.

4.1.6. Возобновление исполнения встречных обязательств, приостановленных либо прекращенных в случаях, оговоренных в п. 4.1.2 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.

4.2. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

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

4.2.2. 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.

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

4.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае ликвидации Фонда;

в) в соответствии с действующим законодательством.

4.3.2. 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.

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

4.3.4. Пенсионный договор, заключенный физическим лицом в свою пользу, может быть расторгнут по его инициативе:

- в период накопления при пенсионных схемах №№ 1,2,3;

- в период выплат только при схемах №№ 2,3.

В случае, когда (Вкладчик) Участник при оформлении негосударственной пенсии выбрал пенсионную схему № 1 (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.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем настоящих Правил.

4.3.5. 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.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем настоящих Правил.

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 подтверждение согласия Участников, не оформивших на данный момент право на получение в Фонде негосударственной пенсии, 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.

4.4. Целевые взносы на содержание Фонда не подлежат возврату.

41. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ДОГОВОР СО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ

41.1. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона 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), Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 года № 1432, приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 27 декабря 1999 года № 134 «Об утверждении условий договора о размещении пенсионных резервов».

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

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

41.4. 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.

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

41.6. 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.

41.7. 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.

41.8. 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.

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

41.10. 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.

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

41.12. 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.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

5.1. Ответственность Фонда.

5.1.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом.

5.2. Обязательства Фонда.

5.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

5.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

5.2.3. Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

5.2.4. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

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

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно
- единовременно.

6.2. При применении пенсионных схем с фиксированными взносами размер и сроки внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

6.3. При применении пенсионных схем с фиксированными выплатами размер пенсионного взноса определяется в соответствии с п.п. 15.5.4 и 15.5.5 настоящих Правил.

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

6.5. Кроме пенсионных взносов, Вкладчик производит целевые взносы на содержание Фонда, их величина определяется в пенсионном договоре.

6.6. Расходы, связанные с перечислением пенсионных и целевых взносов в Фонд, несет Вкладчик.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

Положение о страховом резерве и План его формирования разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда.

Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов для покрытия пенсионных обязательств.

Фонд обеспечивает отдельный учет средств страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

7.3. Проверка соблюдения Фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании Фонда независимым актуарием.

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

8.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

8.1.1. 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.

8.1.2. 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.

8.2. Управление пенсионными резервами.

8.2.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также 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.

8.2.2. 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.

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

8.2.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

8.2.5. 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.

8.2.6. 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).

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

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

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

8.2.10. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

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

8.2.12. Вкладчик – юридическое лицо, 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.

8.2.13. 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.

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

8.3.1. 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, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

8.3.2. 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.

8.3.3. 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.

8.3.4. 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.

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

8.3.5. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

8.4. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

8.4.1. 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.

8.4.2. 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.

8.4.3. 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.

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС

9.1. На всех Участников в Фонде ведутся учетные карточки, которые содержат следующие сведения:

- фамилия, имя отчество;

- пол;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- место жительства (фактический адрес проживания, адрес проживания по прописке);
- номер телефона (дома, на работе);
- занимаемая должность и среднемесячная зарплата (при договорах с юридическим лицом);
- информация о стаже работы, в том числе в особых условиях труда;
- другие необходимые сведения.

9.2. Пенсионный счет.

9.2.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

9.2.2. В Фонде применяются две формы ведения счетов: солидарная (солидарный пенсионный счет) и индивидуальная (именной пенсионный счет).

9.2.3. Солидарные и именные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

9.2.4. При солидарной форме ведения счетов в Фонде открываются:

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

9.2.5. При индивидуальной форме ведения счетов в Фонде открываются:

- 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.

9.2.6. Солидарный пенсионный счет Участников отражает:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- современную стоимость обязательств, переводимых на именные пенсионные счета Участников;
- современную стоимость обязательств Фонда перед Участниками;
- дату и номер распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов и назначении пенсии Участникам;
- другую необходимую информацию.

9.2.7. Именной пенсионный счет Участника отражает:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об Участнике;

- вид (номер) пенсионной схемы;
- номер, серию и дату выдачи пенсионного полиса;
- даты поступления и размер пенсионных взносов (при индивидуальной форме ведения счетов);
- современную стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета (при солидарной форме ведения счетов);
- доход от размещения пенсионных резервов;
- даты перечисления и размер пенсионных выплат;
- современную стоимость обязательств Фонда перед Участником;
- другую необходимую информацию.

9.2.8. 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.

9.3. В Фонде ведется солидарный 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.

9.4. В течение месяца после начисления дохода от размещения пенсионных резервов за календарный год Фондом производится информирование:

- Вкладчиков, заключивших договор в пользу Участников, о состоянии солидарных счетов и именных 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.

9.5. Пенсионный полис

9.5.1. Пенсионный полис - документ, подтверждающий право Участника на выплату негосударственной пенсии и определяющий условия и порядок ее получения.

Пенсионный полис выдается Участнику при оформлении негосударственной пенсии или по распоряжению Вкладчика.

9.5.2. Форма и содержание пенсионного полиса устанавливается Исполнительной дирекцией Фонда.

9.5.3. При утрате пенсионного полиса Фонд выдает заявителю дубликат. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем. Утраченный документ теряет силу с момента выдачи дубликата.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

10.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

- 10.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.
- 10.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

10.1.3. Достижение пенсионного возраста в связи с особыми условиями труда.

10.1.4. Достижение пенсионного возраста в связи с работой на Крайнем Севере.

10.1.5. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

10.1.6. Наступление инвалидности.

10.1.7. 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.

10.1.8. Пенсионным договором могут устанавливаться 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.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

11.1. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии при наличии:

- пенсионных оснований у Участников;
- распорядительного письма Вкладчика и заверенного Вкладчиком личного заявления Участника (при пенсионном договоре с юридическим лицом);
- личного заявления Участника (при пенсионном договоре с физическим лицом).

11.2. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан предоставить необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан заявить о своем намерении не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставив необходимые документы в соответствующее подразделение Вкладчика.

11.3. Порядок оформления и выплаты пенсии определяется в соответствии с действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утвержденными Исполнительной дирекцией Фонда.

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

11.5. Средства, неостребованные правопреемником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

12.1. Права Вкладчиков

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников.

12.1.3. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.4. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов Участников.

12.1.5. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и

настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

12.1.6. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2. Обязанности Вкладчиков

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

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

12.2.3. Предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.2.4. Предоставлять Фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам Участников Фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов).

12.2.5. В месячный срок (при индивидуальной форме ведения счетов) и ежегодно (при солидарной форме ведения счетов) сообщать в Фонд об изменении места жительства, фамилии и других учетных сведений об Участниках Фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

12.2.6. Содействовать развитию Фонда.

12.3. Права Участников

12.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.3.2. 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.

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

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

12.3.5. Получать от Фонда информацию о состоянии своих именных пенсионных счетов.

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

12.4. Обязанности Участников

12.4.1. 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.).

12.4.2. В период пенсионных выплат информировать Фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется

пенсионным договором.

12.4.3. В период пенсионных выплат два раза в год предоставлять в Фонд справку с ЖЭУ.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

13.1. Права Фонда

13.1.1. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются соглашением сторон.

13.1.2. 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. 12.4.2 настоящих Правил.

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

13.1.4. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в соответствии с п. 4.1.2 настоящих Правил.

13.1.5. 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.

13.1.6. 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.

13.2. Обязанности Фонда

13.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

13.2.2. Обеспечивать ознакомление с настоящими Правилами Вкладчиков (Участников) Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

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

13.2.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

13.2.6. В течение 30 календарных дней с момента заключения пенсионного договора открыть пенсионный счет Участников.

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.

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

13.2.8. 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.

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

13.2.10. 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.

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

13.2.12. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

13.2.14. 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 и средства пенсионных накоплений, 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.

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

13.2.16. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

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

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

13.2.18. Обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого Участника

Фонда, в течение 3-х лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств.

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

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА

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

14.2. 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 Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения РФ в установленных законодательством случаях.

14.3. 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.

15. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Принятые обозначения:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

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;

i_{\min} - норма доходности при гарантированном размере инвестиционного дохода;

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_{π} - 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;
 ${}_t A_i^i$ - 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_v - 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 именованном пенсионном счете;
 N^c - количество солидарных пенсионных счетов;
 N^u - количество именных пенсионных счетов;

15.1. 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.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий;
- **Схема №2.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет);
- **Схема №3.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет);
- **Схема №4.** Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная;
- **Схема №5.** Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

15.2. Актуарные предположения

Актуарная норма доходности;

Актуарная норма инфляции;

Таблицы средней продолжительности жизни.

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

15.3. 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.

15.3.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

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:

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

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

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

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

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

15.3.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

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):

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

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.

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

15.3.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (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:

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

15.3.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

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 :

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

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

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

15.3.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

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):

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

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.

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

15.4. Расчет пенсионных выплат

15.4.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot e_{\pi}}$$

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_{π} 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_{π}) 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.

15.4.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

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:

$$P_n = P_M + I_t$$

15.4.3. Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (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:

$$P_n = P_M + I_t$$

15.4.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

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.

15.4.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (продолжительностью не менее пяти лет), солидарная.

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.

15.5. Расчет пенсионных взносов

15.5.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

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:

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

15.5.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

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:

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

15.5.3. Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (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:

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

15.5.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

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 $x < \pi$:

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

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

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

15.5.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

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 $x < \pi$:

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

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

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

16. ВЫКУПНАЯ СУММА

16.1. 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.

16.2. 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.

16.3. 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.

16.4. 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).

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

16.6. В случае расторжения пенсионного договора до даты начала выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам) выкупная сумма выплачивается Вкладчику (переводится по его требованию в другой негосударственный пенсионный фонд) при наличии письменного согласия Участника (Участников) в пользу которых он производит пенсионные взносы.

16.7. Порядок определения выкупной суммы - Вкладчику:

- при расторжении пенсионного договора по соглашению сторон, либо по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя обязательств, размер выплачиваемой выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенной на долю

дохода от размещения пенсионных резервов, равной гарантированному размеру инвестиционного дохода за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, расчетная норма доходности принимается равной гарантированному размеру инвестиционного дохода в течение всего периода накопления;

- при расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда, либо по требованию Вкладчика, в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, а также в случае несогласия Вкладчика с изменениями и дополнениями в Правилах, произведенными Фондом и затрагивающими права и обязанности Вкладчика и Участников, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенной на долю 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. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, расчетная норма доходности принимается равной начисленному инвестиционному доходу в течение всего периода накопления;
- при расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица, выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится. Если учет обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участником осуществлялся в форме ведения солидарного пенсионного счета, пенсионные резервы перераспределяются для учета на именных пенсионных счетах. Вкладчик представляет список участников, в пользу которых перераспределяются пенсионные резервы, а также порядок распределения или размеры долей пенсионных резервов, перераспределяемых в пользу каждого Участника. Вкладчик может предоставить участникам право выбора другой пенсионной схемы, предусмотренной Правилами Фонда;
- при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика и перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенной на долю дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет другого Фонда. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, расчетная норма доходности принимается равной начисленному инвестиционному доходу в течение всего периода накопления;

16.8. 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.

16.9. Порядок определения выкупной суммы - *Участнику*:

- размер выкупной суммы Участнику, по пенсионному договору между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом, определяется Положением о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчика и пенсионным договором;
- при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика – физического лица, размер выплачиваемой выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенной на долю дохода от размещения пенсионных резервов, равной гарантированному размеру инвестиционного дохода за весь период накопления и уменьшенную на сумму пенсионных выплат и величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Участника. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, расчетная норма доходности принимается равной гарантированному размеру инвестиционного дохода в течение всего периода накопления;
- при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика – физического лица и перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенной на долю дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на сумму пенсионных выплат и величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет другого Фонда. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, расчетная норма доходности принимается равной начисленному инвестиционному доходу в течение всего периода накопления;

16.10. Настоящими Правилами, для целей расчета выкупных сумм, устанавливается, на весь период действия пенсионного договора, гарантированный размер инвестиционного дохода из расчета 4% годовых.

17. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ

17.1. 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.

17.2. 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.

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

18. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

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

18.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, если это предусмотрено пенсионным договором, в размере:
 - для Вкладчика — физического лица - одного минимального размера оплаты труда (МРОТ);
 - для Вкладчика — юридического лица - до двух МРОТ за каждого Участника;
- 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.

18.3. 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.

19. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

19.1. 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.

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

19.3. 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.


20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

20.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
на 51 листах.

Исполнительный директор
Ханты-Мансийского НПФ


А.Е. Лошakov

