




УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Директоров
АО «Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд
им. В.В. Ливанова»
от «12» марта 2015 года протокол № 2

Председатель Совета Директоров

 Филиппова Т.О.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Оборонно-промышленный фонд
им. В.В. Ливанова»
(редакция от 12 марта 2015г.)

Москва
2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Основные понятия, используемые в Правилах..... | 3 |
| 3. Перечень и описание пенсионных схем | 5 |
| <i>Схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно"</i> | 6 |
| <i>Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет»</i> | 10 |
| <i>Схема № 3. « С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)»</i> | 14 |
| <i>Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно.</i> | 19 |
| <i>Схема № 4. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно"</i> | 24 |
| <i>Схема № 5. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"</i> | 28 |
| <i>Схема № 7. "С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно"</i> | 32 |
| 4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда..... | 38 |
| 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд..... | 38 |
| 6. Порядок формирования пенсионных резервов..... | 39 |
| 7. Направления и порядок размещения пенсионных резервов | 40 |
| 8. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников..... | 41 |
| 9. Перечень пенсионных оснований | 42 |
| 10. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий | 43 |
| 11. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария | 44 |
| 12. Права и обязанности Вкладчиков и Участников фонда | 46 |
| 12.1. Вкладчик имеет право: | 46 |
| 12.2. Вкладчик обязан: | 46 |
| 12.3. Участник имеет право: | 47 |
| 12.4. Участник обязан: | 47 |
| 13. Права и обязанности Фонда..... | 47 |
| 13.1. Фонд имеет право: | 47 |
| 13.2. Фонд обязан: | 48 |
| 14. Порядок расчета выкупной суммы | 49 |
| 15. Правопреемство по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении | 53 |
| 16. Информационная деятельность фонда | 54 |
| 17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда | 55 |
| 18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария | 56 |
| 19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда..... | 57 |
| 20. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств | 57 |
| 21. Заключительные положения..... | 58 |

1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» (далее – Фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Фонд является правопреемником имущественных и неимущественных прав и обязанностей Некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд», основной государственный регистрационный номер 1023800517620, в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

1.2. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц – 1147799019125.

1.3. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России, а также учредительными документами Фонда.

1.4. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, обязанности и права Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их размещения, условия заключения, расторжения и изменения условий заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда и пенсионные схемы.

1.5. Настоящая редакция Правил разработана с целью приведения прежней редакции Пенсионных правил некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд» в соответствие новым требованиям и положениям нормативных правовых актов Российской Федерации в области пенсионного обеспечения и страхования, а также в соответствии с учредительными документами Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова» и заменяет собою редакцию Пенсионных правил от 07 августа 2012 г., зарегистрированных ФСФР России 06 сентября 2012 года в реестре за № 347/2-И.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

2.1. В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

негосударственный пенсионный фонд - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России;

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

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

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;

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые 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;

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

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

управляющая компания – 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;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

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;

накопительный период - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

минимальный размер негосударственной пенсии – установленная на момент заключения пенсионного договора Советом директоров Фонда величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

минимальный накопительный период – период, определяемый актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает получение участником фонда негосударственной пенсии в размере минимального размера негосударственной пенсии в течение периода, установленного пенсионным договором;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;

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, в рамках определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» полномочий и функций;

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;

распределённый доход – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

3. Перечень и описание пенсионных схем

3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.

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

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

- на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами);
- на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее – с установленными выплатами).

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

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

3.2. Для осуществления деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, настоящими Правилами устанавливаются следующие виды пенсионных схем:

Схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно";

Схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет";

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

Схема № 4. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно";

Схема № 5. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет";

Схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно".

Схема № 7. "С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно";

3.3. Конкретные условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников устанавливаются пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком на основании пенсионных схем фонда.

3.4. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

Схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно".

Пенсионная схема № 1 может использоваться для Вкладчиков как юридических, так и физических лиц.

• Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами - в рублях Российской Федерации.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже установленного Советом директоров Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов определяется пенсионным договором и может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременная;
- произвольная.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участниками (Участником) прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу Участника (Участников) и после назначения им выплат негосударственных пенсий.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимального размера, установленного Советом директоров Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

• Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника (Участников) в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии Участнику на основании его заявления при наличии пенсионных оснований, регламентируемых пенсионным договором.

Размер получаемой Участником (Участниками) негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенной на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике для данной пенсионной схемы исходя из суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именной пенсионный счет; фактической ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет Участника; установленной пенсионным договором периодичности пожизненной выплаты негосударственной пенсии.

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

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего размеры пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) не позволяют Фонду осуществлять выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере не ниже установленного Советом директоров Фонда, Фонд и Вкладчик обязаны внести необходимые изменения и дополнения в пенсионный договор, позволяющие производить пенсионные выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока (ряда лет).

До момента назначения негосударственной пожизненной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пожизненной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

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

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

• Методика актуарных расчетов

Размер пенсионных обязательств определяется суммой обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий и обязательств по выплате пенсий действующим пенсионерам:

$$A_t = A_B + A_D, \quad (1)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий;

A_D - размер пенсионных обязательств 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 солидарном пенсионном счете Вкладчика:

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

(2)

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^1 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j, \quad (3)$$

где: A_j - современная стоимость пенсионных обязательств по выплате пожизненной пенсии пенсионеру возраста x .

Расчет размера современной стоимости выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A^n = P_0 * t + P_0 * t * v_1 * {}_1p_x + P_0 * t * v_1 * v_2 * {}_2p_x + \dots + P_0 * t * ({}_{w-x}p_x) * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad \text{где:} \quad (4)$$

P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный при ее назначении;

t - количество выплат негосударственных пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

i_k - актуарная норма доходности за год k ;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - принятый предельный возраст пенсионеров $w = 100$ лет;

${}_{w-x}p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x,$$

где: ${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

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

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни).

Расчет размера пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой t раз в году

$$P_0 = \frac{S_0}{t \cdot e_{\pi}}, \quad (5)$$

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

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x (определяется по таблице продолжительности жизни);

Пенсия в последующие годы

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

(6)

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

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участника (Участников), либо Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника (Участников), либо в свою пользу размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = (G * S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - S_{\text{И}} - S_{\text{С}}, \quad \text{где:} \quad (7)$$

$S_{\text{ВЫК}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{ВЗН}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{И}}$ - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

$S_{\text{С}}$ - сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентная оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

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

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются:

при солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражаются начисление и выплаты негосударственных пенсий;

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

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения

пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом 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, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

В Фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда перед Участниками, ее изменения в результате начисления и выплат негосударственных пенсий и начисления распределённого дохода.

• **Правопреемство**

Переход прав Участника, в случае его смерти или признания его умершим по решению суда, 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 выплаты первой негосударственной пенсии:

- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участников, при условии именной формы ведения пенсионных счетов в период формирования пенсионных резервов;
- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в свою пользу.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника или признания его умершим по решению суда, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены негосударственные пожизненные пенсии.

Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет»

Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков как юридических, так и физических лиц.

• **Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами – в рублях Российской Федерации.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника при этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является обеспечение получения участником Фонда в течение периода, установленного пенсионным договором, минимального размера негосударственной пенсии, установленного Советом директоров Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год;
- произвольная.

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу Участника (Участникам) и после назначения им выплат негосударственных пенсий.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера, установленного Советом директоров Фонда, при сроке выплат, оговоренном в пенсионном договоре.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий.

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии на основании его заявления при наличии пенсионных оснований, установленных пенсионным договором.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии Участнику на основании его заявления при наличии пенсионных оснований, установленных пенсионным договором.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенной на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именной пенсионный счет; фактической ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет участника; установленной пенсионным договором периодичности пожизненной выплаты негосударственной пенсии.

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

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу Участника, обеспечивающие получения участником Фонда пенсии минимального размера, установленного Советом директоров Фонда, в течение периода, установленного

пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Советом директоров Фонда, до полного исчерпания средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

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

Пенсионным договором определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии. Продолжительность выплат негосударственных пенсий составляет не менее 5 лет, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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

• Методика актуарных расчетов.

Размер пенсионных обязательств определяется суммой обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий и обязательств по выплате пенсий действующим пенсионерам:

$$A_t = A_B + A_{II}, \quad (8)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий;

A_{II} - размер пенсионных обязательств 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 солидарном пенсионном счете Вкладчика:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^2, \quad (9)$$

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^2 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение установленного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j, \quad (10)$$

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

$$A = P_0 * t + P_0 * t * v_1 + P_0 * t * v_1 * v_2 + \dots + P_0 * t * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad \text{где:} \quad (11)$$

P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный при назначении;

t - количество выплат пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

Расчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение ряда лет, осуществляется по следующим формулам:

– величина пенсии в первом году, выплачиваемой m раз в год:

$$P_0 = \frac{S_0}{n \cdot m}, \quad (12)$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0,$$

– пенсия в следующем году равна:

$$P_t = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1. \quad (13)$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, то Участник должен уменьшить количество лет выплат n (не менее 5 лет).

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участника (Участников), либо Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника (Участников), либо в свою пользу размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = (G * S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - S_{\text{И}} - S_{\text{С}}, \quad \text{где:} \quad (14)$$

$S_{\text{ВЫК}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{ВЗН}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{И}}$ - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

$S_{\text{С}}$ - сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентная оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором.

В случае смерти Участника, которому производились выплаты негосударственной пенсии или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам равен:

$$S_{\text{ВЫК}} = (S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - P_n \quad (15)$$

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

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

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

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются:

при солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражаются начисление и выплаты негосударственных пенсий;

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

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом 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, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих правил.

• **Правопреемство**

Переход прав Участника, в случае его смерти или признания его умершим по решению суда, 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 – при именной форме ведения пенсионных счетов;

- в период пенсионных выплат – при солидарной форме ведения пенсионных счетов.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

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

Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков как юридических, так и физических лиц.

• **Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- произвольная.

Пенсионным договором определяется порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу Участника (Участникам) и после назначения им выплат негосударственных пенсий.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого Участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного Советом директоров Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Вкладчик вправе представлять в Фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий.

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при условии наличия пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником при назначении негосударственной пенсии. Размер пенсии при её назначении устанавливается исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника и условия, что продолжительность пенсионных выплат должна быть не менее пяти лет. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного Советом директоров Фонда.

В случаях, когда невозможно обеспечить выплату негосударственной пенсии в минимальном размере на оговоренный пенсионным договором период, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Советом

директоров Фонда, до полного исчерпания средств пенсионных резервов.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

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

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

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

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

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии. Продолжительность выплат негосударственных пенсий составляет не менее 5 лет, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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

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

• Методика актуарных расчетов.

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется суммой обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий и обязательств по выплате пенсий действующим пенсионерам:

$$A_t = A_B + A_{\Pi}, \quad (16)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий;

A_{Π} - размер пенсионных обязательств 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 солидарном пенсионном счете Вкладчика:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^2, \quad (17)$$

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^2 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

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

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j, \quad (18)$$

Размер пенсии (P_0) и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что $P_0 > P_{\min}$ и количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

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

$$n = \frac{S_0}{m \cdot P_0}. \quad (19)$$

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

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участника (Участников), либо Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника (Участников), либо в свою пользу размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = (G * S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - S_{\Pi} - S_C, \quad \text{где:} \quad (20)$$

$S_{\text{ВЫК}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{ВЗН}}$ - сумма взносов;

S_{Π} - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

S_C - сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентная оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором.

В случае смерти Участника, которому производились выплаты негосударственной пенсии или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам равен:

$$S_{\text{ВЫК}} = (S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - P_n \quad (21)$$

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

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

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

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются:

при солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражаются начисление и выплаты негосударственных пенсий;

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

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом 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, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих правил.

• **Правопреемство**

Переход прав Участника, в случае его смерти или признания его умершим по решению суда, 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 – при именной форме ведения пенсионных счетов;

- в период пенсионных выплат – при солидарной форме ведения пенсионных счетов.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока, в том числе пожизненно.

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

• Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника) исключительно денежными средствами - в рублях Российской Федерации.

Участники вносят в Фонд пенсионные взносы в свою пользу исключительно денежными средствами – в рублях Российской Федерации.

Участник (работник) добровольно вступает в систему совместного финансирования негосударственной пенсии путем присоединения к пенсионному договору и становится участником-вкладчиком. При этом с участником заключается Индивидуальный пенсионный договор.

Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком устанавливаются пенсионным договором, а размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Участниками устанавливаются Индивидуальным пенсионным договором. При этом условия внесения пенсионных взносов должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника (работника) на пенсию обеспечат выплату пенсии в установленном пенсионным договором периоде выплат и в размере не ниже установленного Советом директоров Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- произвольная.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Участника;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Вкладчик вправе представлять в Фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий.

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

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с настоящими Правилами, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше размера, установленного Советом директоров Фонда.

Период выплат (не менее пяти лет) в том числе и пожизненный, устанавливаются пенсионным договором.

В случаях, когда Вкладчиком, либо Участниками нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу Участника, обеспечивающие получения участником Фонда пенсии минимального размера, установленного Советом директоров Фонда, в течение периода, установленного пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Советом директоров Фонда, до исчерпания средств пенсионных резервов, сформированных на именном пенсионном счете Участника.

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

В период выплат размер негосударственной 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 исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

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

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

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

• Методика актуарных расчетов.

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется суммой обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий и обязательств по выплате пенсий действующим пенсионерам:

$$A_t = A_B + A_{II}, \quad (22)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий;

A_{II} - размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам.

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

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^6, \quad (23)$$

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^6 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

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

$$A_n = \sum_{j=1}^{N_c} A_j^c + \sum_{k=1}^{M_n} A_k^n, \quad (24)$$

где: $\sum_{j=1}^{N_c} A_j^c$ - современная стоимость обязательств по выплате пенсий пенсионерам в

течение оговоренного ряда лет;

N_c - численность пенсионеров, которым установлена и выплачивается пенсия в течение оговоренного ряда лет;

$\sum_{k=1}^{M_n} A_k^n$ - современная стоимость обязательств по выплате пожизненных пенсий;

M_n - численность пенсионеров, которым установлена и выплачивается пожизненная (бессрочная) пенсия.

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

$$A^c = P_0 * m + P_0 * m * v_1 + P_0 * m * v_1 * v_2 + \dots + P_0 * m * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad (25)$$

Расчет размера современной стоимости выплат пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста x :

$$A^n = P_0 * m + P_0 * m * v_1 * {}_1p_x + P_0 * m * v_1 * v_2 * {}_2p_x + \dots + P_0 * m * ({}_{w-x}p_x) * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad (26)$$

где:

P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный при ее назначении;

m - количество выплат негосударственных пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

i_k - актуарная норма доходности за год k ;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - принятый предельный возраст пенсионеров $w = 100$ лет;

${}_{w-x}p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x,$$

где: ${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

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

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни).

Расчет размера пенсии, выплачиваемой в течение ряда лет, осуществляется по следующим формулам:

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

$$P_0 = \frac{S_0}{n \cdot m}, \quad (27)$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0,$$

– пенсия в следующем году равна

$$P_t = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1. \quad (28)$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, то Участник должен уменьшить количество лет выплат n (не менее 5 лет).

Расчет размера пожизненной (бессрочной) пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0 = \frac{S_0}{m \cdot e_\pi}, \quad (29)$$

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

e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x (определяется по таблице продолжительности жизни);

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + i_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (30)$$

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

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

1) В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = (G * S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - S_{\text{П}} - S_{\text{С}}, \quad \text{где:} \quad (31)$$

$S_{\text{ВЫК}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{ВЗН}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{П}}$ - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

$S_{\text{С}}$ - сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентная оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионном договоре.

2) При расторжении Участником Индивидуального пенсионного договора в период накопления до назначения негосударственной пенсии, либо при выплате выкупной сумму правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = (G * S_{\text{ВЗН}}^{\text{V}} + \alpha * I), \text{ где:} \quad (32)$$

$S_{\text{ВЫК}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{ВЗН}}^{\text{V}}$ - сумма пенсионных взносов Участника с момента заключения до момента расторжения Индивидуального договора;

I - доход, начисленный Фондом на именной пенсионный счет Участника от размещения пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов Участника;

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионном договоре.

Коэффициенты α и G определяются Индивидуальным пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

3) при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника в период пенсионных выплат, порядок расчета размера выкупной суммы определяется Индивидуальным пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

• Порядок ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками в период формирования пенсионных резервов, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода и перевода соответствующих пенсионных резервов в виде пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, ее изменения в результате уплаты пенсионных взносов Участником и зачисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

• Правопреемство

Переход прав Участника, в случае его смерти или признания его умершим по решению суда, 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:

- в накопительный период;

- в период пенсионных выплат, при установлении и выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного срока.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе определить в пенсионном договоре порядок правопреемства в случае смерти Участника как в накопительный период при формировании пенсионных резервов, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор вправе назначить правопреемника, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

3.5. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Схема № 4. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно"

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

• Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами - в рублях Российской Федерации. Пенсионные взносы вносятся исключительно путем перечисления на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- произвольная.

Размер, периодичность и продолжительность перечисления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере установленном Вкладчиком. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного Советом директоров Фонда.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии методикой актуарных расчетов для данной пенсионной схемы.

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

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры,

периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного Советом Директоров Фонда на момент заключения пенсионного договора.

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

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

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

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

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов.

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

$$A_t = A_B + A_{II}, \text{ где:} \quad (33)$$

A_B - размер пенсионных обязательств перед Вкладчиком по выплате будущих пенсий;

A_{II} - размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам.

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

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^4, \text{ где:} \quad (34)$$

S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^4 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j, \quad (35)$$

где: A_j - современная стоимость пенсионных обязательств по выплате пожизненной пенсии пенсионеру возраста x .

Расчет размера современной стоимости выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A^n = P_0 * t + P_0 * t * v_1 * {}_1p_x + P_0 * t * v_1 * v_2 * {}_2p_x + \dots + P_0 * t * ({}_{w-x}p_x) * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad (36)$$

где:

P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный распорядительным письмом Вкладчика;

t – количество выплат негосударственных пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

i_k - актуарная норма доходности за год k ;

x – возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - принятый предельный возраст пенсионеров $w = 100$ лет;

${}_{w-x}p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x,$$

где: ${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

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

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни).

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

Размер пенсионных взносов рассчитывается по следующим формулам:

1) тариф взносов - доля взносов Вкладчика от фонда оплаты труда (ФОТ), составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{j=x_{\min}}^{\pi-1} C_j N_j + \sum_{j=\pi}^{x_{\max}} C_j N_j \right), \quad (37)$$

где: λ - доля пенсии от заработной платы;

N_a - общее число сотрудников, работающих на предприятии;

C_j - пенсионный взнос на одного сотрудника в возрасте x для получения единичной негосударственной пенсии (пенсия в размере 1 рубль);

N_j - число работников возраста x ;

x_{\min}, x_{\max} - минимальный и максимальный возраст сотрудников, работающих на предприятии;

π - возраст выхода сотрудника на пенсию.

2) ежегодный пенсионный взнос за одного сотрудника возраста x в течение накопительного периода $(x - \pi)$ лет для формирования единичной негосударственной пенсии:

При возрасте сотрудника моложе пенсионного $(x < \pi)$:

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

(38)

При возрасте сотрудника старше или равном пенсионному возрасту ($x \geq \pi$), размер разового пенсионного взноса:

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

где: ${}_n p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x ;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год:

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

ω - принятый предельный возраст пенсионеров $\omega = 100$.

3) ежегодный пенсионный взнос за всех сотрудников, участвующих в пенсионной программе предприятия:

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

(39)

где: R^{cp} - средняя заработная плата сотрудников Вкладчика.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (G * S_{\text{взн}} + \alpha * I) - S_{\text{п}} - S_{\text{с}}, \quad \text{где:} \quad (40)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{п}}$ - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

$S_{\text{с}}$ - сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентная оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором.

• Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

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

- солидарный пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в

результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

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

В фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда перед Участниками, ее изменения в результате выплат негосударственной пенсии и отражения распределённого дохода.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

• Правопреемство.

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 не предусматривается.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

Средства, высвободившееся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

Схема № 5. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

• Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами - в рублях Российской Федерации. Пенсионные взносы вносятся исключительно путем перечисления на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- произвольная.

Размер, периодичность и продолжительность перечисления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере, установленном Вкладчиком. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного Советом Директоров Фонда.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии методикой актуарных расчетов для данной пенсионной схемы.

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

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

В случае нарушения Вкладчиком договорных условий по внесению пенсионных взносов и невозможности по этой причине при наступлении у Участников (Участника) прав на получение негосударственной пенсии сформировать в его пользу пенсионные резервы, достаточные для осуществления выплат негосударственной пенсии в течении не менее пяти лет и в установленном размере, Вкладчик и Фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат негосударственной пенсии. В этом случае, выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания пенсионных резервов. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных резервов на момент приобретения Участниками (Участником) прав на получение негосударственной пенсии.

• **Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии.**

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

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

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

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

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Негосударственная пенсия по желанию Участника, если иное не установлено Вкладчиком в пенсионном договоре, может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

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

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

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

• **Методика актуарных расчетов.**

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

$$A_t = A_B + A_{II}, \quad (41)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Вкладчиком по выплате будущих пенсий;

A_{II} - размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам.

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

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^5, \quad (42)$$

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^5 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j, \quad (43)$$

где: A_j - современная стоимость пенсионных обязательств по выплате пенсии пенсионеру в установленных размере и продолжительности выплат.

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

$$A = P_0 * t + P_0 * t * v_1 + P_0 * t * v_1 * v_2 + \dots + P_0 * t * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad (44)$$

где: P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный при назначении;

t - количество выплат пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

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

Размер пенсионных взносов рассчитывается по следующим формулам:

1) тариф взносов - доля взносов Вкладчика от фонда оплаты труда (ФОТ), составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{j=x_{\min}}^{\pi-1} C_j N_j + \sum_{j=\pi}^{x_{\max}} C_j N_j \right), \quad (45)$$

где: λ - доля пенсии от заработной платы;

N_a - общее число сотрудников, работающих на предприятии;

C_j - пенсионный взнос на одного сотрудника в возрасте x для получения единичной негосударственной пенсии (пенсия в размере 1 рубль);

N_j - число работников возраста x ;

x_{\min}, x_{\max} - минимальный и максимальный возраст сотрудников, работающих на предприятии;

π - возраст выхода сотрудника на пенсию.

2) ежегодный пенсионный взнос за одного сотрудника возраста x в течение накопительного периода $(x - \pi)$ лет для формирования единичной негосударственной пенсии:

При возрасте сотрудника моложе пенсионного ($x < \pi$):

$$C_j = \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) * \left(\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j\right)^* \pi-x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}; \quad (46)$$

При возрасте сотрудника старше или равном пенсионному возрасту ($x \geq \pi$), размер разового пенсионного взноса:

$$C_j = (1 + {}_1p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{x+1} \dots v_{w-1}), \quad (47)$$

где: ${}_n p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x ;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год:

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

i_t - актуарная норма доходности за t год;

f_t - норма индексации за t год;

3) ежегодный пенсионный взнос за всех сотрудников, участвующих в пенсионной программе предприятия:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right), \quad (48)$$

где: R^{cp} - средняя заработная плата сотрудников Вкладчика.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

1) При расторжении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (G * S_{\text{взн}} + \alpha * I) - S_{\text{п}}, \quad \text{где:} \quad (49)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{п}}$ - сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$);

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионном договоре.

2) В случае смерти Участника, которому производились выплаты негосударственной пенсии или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам равен:

$$S_{\text{ВЫК}} = (S_{\text{ВЗН}} + \alpha * I) - P_n, \quad (50)$$

где: P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером)

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

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

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются стоимость пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий, её изменения в результате пенсионных выплат и начисления распределенного дохода;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

• **Правопреемство.**

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 период выплат негосударственных пенсий.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 15 настоящих Правил.

Схема № 7. "С установленными размерами негосударственных пенсий и учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно"

Пенсионная схема № 7 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

• **Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами - в рублях Российской Федерации. Пенсионные взносы вносятся исключительно путем перечисления на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год;
- произвольная.

Размер, периодичность и продолжительность перечисления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере, установленном Вкладчиком. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного Советом Директоров Фонда.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии методикой актуарных расчетов для данной пенсионной схемы.

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

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре и регламентируется распорядительным письмом Вкладчика. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше размера, установленного Советом Директоров Фонда.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий конкретным Участникам (до исчерпания средств на именованном пенсионном счете Участника, но в течении не менее пяти лет, в том числе и пожизненно), устанавливается распорядительным письмом Вкладчика.

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

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен за счет дополнительных пенсионных взносов Вкладчика или в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

Негосударственная пенсия по желанию Участника, если иное не установлено Вкладчиком в пенсионном договоре, может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

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

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

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

• Методика актуарных расчетов.

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется суммой обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий и обязательств по выплате пенсий действующим пенсионерам:

$$A_t = A_B + A_{II}, \quad (51)$$

где: A_B - размер пенсионных обязательств перед Участниками по выплате будущих пенсий;

A_{II} - размер пенсионных обязательств по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика (Участников) и на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + S^7, \quad (52)$$

где: S_j^u - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

S^7 - сумма, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

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

$$A_n = \sum_{j=1}^{N_c} A_j^c + \sum_{k=1}^{M_n} A_k^n, \quad (53)$$

где: $\sum_{j=1}^{N_c} A_j^c$ - современная стоимость обязательств по выплате пенсий пенсионерам в

течение оговоренного ряда лет;

N_c - численность пенсионеров, которым установлена и выплачивается пенсия в течение оговоренного ряда лет;

$\sum_{k=1}^{M_n} A_k^n$ - современная стоимость обязательств по выплате пожизненных пенсий;

M_n - численность пенсионеров, которым установлена и выплачивается пожизненная (бессрочная) пенсия.

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

$$A^c = P_0 * t + P_0 * t * v_1 + P_0 * t * v_1 * v_2 + \dots + P_0 * t * \prod_{k=1}^{n-1} v_k$$

Расчет размера современной стоимости выплат пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста x :

$$A^n = P_0 * t + P_0 * t * v_1 * {}_1P_x + P_0 * t * v_1 * v_2 * {}_2P_x + \dots + P_0 * t * ({}_{w-x}P_x) * \prod_{k=1}^{n-1} v_k, \quad (54)$$

где: P_0 - размер негосударственной пенсии, установленный Вкладчиком;

t - количество выплат негосударственных пенсий в году;

v_k - коэффициент дисконтирования за k год, $k = 1, 2, 3, \dots$;

$$v_k = \frac{1 + f_k}{1 + i_k}$$

i_k - актуарная норма доходности за k год;

f_k - норма индексации за k год;

i_k - актуарная норма доходности за год k ;

x – возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - принятый предельный возраст пенсионеров $w=100$ лет;

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

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

где: ${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

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

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни).

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с порядком, установленным Вкладчиком и определяется пенсионным договором.

Размер пенсионных взносов определяется как сумма пенсионных взносов на формирование пенсионных резервов каждому Участнику пенсионной программы для выплаты негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет, в том числе и пожизненно и рассчитывается по следующим формулам:

$$C_{об} = C_{\Sigma}^{cp} + C_{\Sigma}^{пож}, \quad (55)$$

где: C_{Σ}^{cp} - размер пенсионного взноса для формирования пенсионных резервов для выплаты пенсии в течение установленного ряда лет;

$C_{\Sigma}^{пож}$ - размер пенсионного взносов для формирования пенсионных резервов для выплаты пожизненных пенсий;

Размер пенсионных взносов рассчитывается по следующим формулам:

1) тариф взносов - доля взносов Вкладчика от фонда оплаты труда (ФОТ), составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{j=x_{\min}}^{\pi-1} C_j N_j + \sum_{j=\pi}^{x_{\max}} C_j N_j \right), \quad (56)$$

где: λ - доля пенсии от заработной платы;

N_a - общее число сотрудников, работающих на предприятии;

C_j - пенсионный взнос на одного сотрудника в возрасте x для получения единичной негосударственной пенсии (пенсия в размере 1 рубль);

N_j - число работников возраста x ;

x_{\min}, x_{\max} - минимальный и максимальный возраст сотрудников, работающих на предприятии;

π - возраст выхода сотрудника на пенсию.

2) ежегодный пенсионный взнос за одного сотрудника возраста x в течение накопительного периода $(x - \pi)$ лет для формирования единичной негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение установленного ряда лет (n - лет):

При возрасте сотрудника моложе пенсионного ($x < \pi$):

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

При возрасте сотрудника старше или равном пенсионному возрасту ($x \geq \pi$), размер разового пенсионного взноса:

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

где: ${}_n p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x ;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год:

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

i_t - актуарная норма доходности за t год;

f_t - норма индексации за t год;

n - период выплат, лет.

3) ежегодный пенсионный взнос за всех сотрудников, участвующих в пенсионной программе предприятия и которым предусмотрена выплата пенсии в течение установленного ряда лет:

$$C_{\Sigma}^{cp} = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x^{cp} N_x^{cp} + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x^{cp} N_x^{cp} \right), \quad (57)$$

где: R^{cp} - средняя заработная плата сотрудников Вкладчика;

N_x^{cp} - численность участников пенсионной программы, которым предусмотрена выплата пенсии в течение установленного ряда лет.

4) ежегодный пенсионный взнос за одного сотрудника возраста x в течение накопительного периода $(x - \pi)$ лет для формирования единичной пожизненной пенсии:

При возрасте сотрудника моложе пенсионного ($x < \pi$):

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

При возрасте сотрудника старше или равном пенсионному возрасту ($x \geq \pi$), размер разового пенсионного взноса:

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

где: ${}_n p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x ;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год:

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

w - принятый предельный возраст пенсионеров $w = 100$ лет

5) ежегодный пенсионный взнос за всех сотрудников, участвующих в пенсионной программе предприятия и которым предусмотрена выплата пожизненных негосударственных пенсий:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x^{пож} N_x^{пож} + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x^{пож} N_x^{пож} \right), \quad (58)$$

где

$N_x^{пож}$ - численность участников пенсионной программы, которым предусмотрена выплата пожизненной негосударственной пенсии.

б) ежегодный пенсионный взнос за всех сотрудников, участвующих в пенсионной программе:

$$C_{об} = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x^{пож} N_x^{пож} + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x^{пож} N_x^{пож} + \sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x^{cp} N_x^{cp} + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x^{cp} N_x^{cp} \right) * (1 + \alpha_j), \quad (59)$$

где: α_j - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом директоров Фонда по представлению независимого актуария.

При расторжении пенсионного договора Фонд по желанию вкладчика в соответствии с требованиями настоящих Правил:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

1) При расторжении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык} = (G * S_{взн} + \alpha * I) - S_{п}, \quad \text{где:} \quad (60)$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов;

$S_{п}$ сумма средств пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться данными средствами;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.1. раздела 14 настоящих Правил и пенсионным договором в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$).

G - коэффициент, отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов, устанавливается в соответствии с абзацем 14.12.2 раздела 14 настоящих Правил и пенсионном договором.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

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

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются стоимость пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий, её изменения в результате пенсионных выплат и начисления распределенного дохода;

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

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

• **Правопреемство.**

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

По данной схеме правопреемство не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

4.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

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

4.3. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое или финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с тем, которое существовало на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.4. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.5. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда: уменьшение размеров выплат или сроков, на протяжении которых могут осуществляться выплаты участникам, в пределах сумм пенсионных резервов, накопленных вкладчиками в пользу участников.

4.6. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленного Советом директоров Фонда минимального размера на момент заключения пенсионного договора, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- единовременная;
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- произвольная.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда.

5.3. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

6. Порядок формирования пенсионных резервов

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их исполнения Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- иного имущества, направляемого на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета директоров Фонда.

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

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

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

6.5. Инвестиционный доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом директоров Фонда на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

Советом директоров Фонда устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Установленная Советом директоров Фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не более 15%, направляется на формирование собственных средств Фонда.

6.6. Полученный Фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащий распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 100 календарных дней после окончания календарного года, зачисляется в пенсионный резерв.

6.7. Для обеспечения устойчивости исполнения пенсионных обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Положение о страховом резерве фонда утверждается Советом директоров Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств, а также в иных случаях, предусмотренных Положением о страховом резерве фонда.

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

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

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

6.11. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

7.1. 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 Банком России. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом 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.

7.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов

устанавливаются Банком России.

7.4. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России.

7.5. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления.

7.6. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

7.7. 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 распоряжением фондами средствами пенсионных резервов и за соблюдением фондами 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 Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан уведомить Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.

7.8. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование собственных средств Фонда.

При этом размер отчислений на формирование собственных средств Фонда не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию.

8. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

8.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении Фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же выплат негосударственной пенсии и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

8.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом своих обязательств по договору в полном объеме;
- выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника и отсутствие наследников или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

8.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом своих обязательств по договору в полном объеме;
- распределение всей суммы пенсионных резервов с солидарного счета по именованным пенсионным счетам участников;

- выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

8.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;

- адрес и реквизиты участника (№ расчетного и/или лицевого счета, № а/я, другое);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплаты негосударственной пенсии);
- отметку о дате назначения и начала выплат негосударственных пенсий;
- другую необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета определяется пенсионными схемами, установленными настоящими Правилами.

8.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов Участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств перечисленных на именные пенсионные счета Участников и выплачиваемых сумм в виде негосударственных пенсий участникам;
- другую необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета определяется пенсионными схемами, установленными настоящими Правилами.

8.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

8.7. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик либо Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

8.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

8.9. Фонд бесплатно информирует Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год, по их обращению способом, указанным ими при обращении, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

8.10. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3 (трех) лет после их закрытия.

9. Перечень пенсионных оснований

9.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором и установленных на момент его заключения действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

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

9.2.1. достижение пенсионного возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях;

9.2.2. достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение страховой пенсии по старости;

9.2.3. достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение пенсии по старости отдельным категориям граждан;

9.2.4. установление инвалидности в случае назначения Участнику страховой или государственной пенсии по инвалидности;

9.2.5. иные основания, предусмотренные действующим пенсионным законодательством Российской Федерации, если они отражены в пенсионном договоре.

10. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий

10.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у Участника (Участников) пенсионных условий и оснований.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.9.2.-9.3. настоящих правил.

10.2. Обязательными условиями получения негосударственной пенсии является: истечение установленного срока накопительного периода установленной пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника или средств для выплаты негосударственной пенсии.

10.3. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии участникам определяется в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором, иными нормативными актами, а также действующими в Фонде внутренними нормативными документами (регламентами, положениями и т.п.).

10.4. Фонд производит назначение негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом на основании следующих представленных Вкладчиком документов:

- распорядительного письма вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участникам (Участнику);
- сведений о возрасте и месте жительства Участника;
- копии документа, подтверждающего наличия у Участника права на выплату негосударственной пенсии.

10.5. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом на основании следующих представленных Участником документов:

- личного заявления Участника о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- сведений о возрасте и месте жительства Участника;
- копии документа, подтверждающего возникновение у Участника права на выплату негосударственной пенсии.

10.6. Перечисленные в п.п. 10.4. – 10.5. настоящих Правил документы должны быть представлены в Фонд Вкладчиком и/или Участником не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до начала выплаты.

Фонд вправе потребовать иные документы, необходимые для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам (Участнику), не предусмотренные п.п. 10.4 – 10.5. настоящих Правил.

10.7. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии Участникам (Участнику) в течение 30 (тридцати) дней с момента поступления необходимых документов в Фонд.

10.8. Негосударственная пенсия по желанию Вкладчика (Участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- ежегодная.

Размер получения Участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных резервов, находящихся на именном пенсионном

счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она должна быть не менее установленного Советом директоров Фонда минимального размера.

Если размер негосударственной пенсии будет менее минимального размера, установленного Советом директоров Фонда, Фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере, установленном Советом директоров Фонда на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств пенсионных резервов, сформированных на именном пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

10.9. При нарушении порядка уплаты пенсионных взносов, либо в случае отказа Вкладчика от дальнейшей уплаты взносов, Фонд вправе произвести перерасчет размеров пенсий, установленных пенсионным договором, исходя из суммы средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика. Фонд уведомляет Вкладчика о перерасчете размеров пенсий в письменном виде.

10.10. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии в случае непредставления в течение 10 дней данных о продлении инвалидности Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение государственной пенсии по инвалидности.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с момента предоставления в Фонд необходимых документов.

10.11. Фонд имеет право приостановить выплату пожизненной негосударственной пенсии Участнику, не предоставившему в установленные сроки (ежегодно до 25 декабря каждого года) в Фонд документы, необходимые для прохождения ежегодной регистрации, до момента предоставления Участником необходимых данных в Фонд, если указанное условие содержится в пенсионном договоре.

10.12. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.13. Средства, не востребованные наследниками по истечении 12 месяцев с даты смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

11. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении

11.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения между Фондом, имеющим лицензию, выданную в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, и Вкладчиком заключается в простой письменной форме с соблюдением законодательства Российской Федерации.

11.2. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может быть изменен в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК Российской Федерации. Соглашение об изменении договора негосударственного пенсионного обеспечения совершается в той же форме, что и основной договор.

11.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае его расторжения;
- в случае смерти вкладчика – физического лица, если договор был заключен им в свою пользу, или участника;
- в случае ликвидации вкладчика – юридического лица;
- в случае ликвидации Фонда или аннулирования лицензии Фонда на деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) предусмотренных договором.

11.4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно по взаимному соглашению сторон либо по решению суда.

11.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке:

- по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по договору вследствие возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы;
- по инициативе Фонда - при отсутствии на пенсионном счете участника средств на момент приобретения им прав на получение пенсии;
- по инициативе вкладчика, в случае, если договор находится на этапе накопления.

11.6. Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, возникшие помимо воли и желания сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, а именно: стихийных явлений, таких как землетрясение, наводнение, пожар и т.д.; обстоятельств общественной жизни, таких как военные действия, эпидемии, забастовки, блокада и т.д.; запретительных мер государственных органов, издание актов государственных органов и других обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона договора, которая не исполняет своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана известить другую сторону о таких обстоятельствах и их влиянии на исполнение обязательств по договору в течение 10 (десяти) дней с даты возникновения этих обстоятельств.

При наступлении у одной из сторон договора обстоятельств непреодолимой силы исполнение обязательств по договору может быть приостановлено в одностороннем порядке на период действия этих обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы действуют в течение 3 (трех) месяцев непрерывно, то договор может быть расторгнут или изменен одной из сторон путем направления письменного уведомления другой стороне. При этом ответственность за неисполнение обязательств у сторон договора не наступает.

11.7. Досрочное расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороной, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не установлен в договоре.

Договор доверительного управления

11.8. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

11.10. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

11.11. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к управляющей компании.

11.12. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

11.13. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности, и

лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, только с одним депозитарием.

11.14. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 ГК Российской Федерации.

12. Права и обязанности Вкладчиков и Участников фонда

12.1. Вкладчик имеет право:

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 пенсионного счета Участников (Вкладчика) или именного пенсионного счета (счетов) Участника (Участников), в пользу которых вносятся пенсионные взносы.

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

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

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

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

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

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

12.2. Вкладчик обязан:

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

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

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

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

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

12.2.6. Содействовать развитию Фонда.

12.2.7. Иные обязанности, установленные пенсионным договором, настоящими Пенсионными правилами и действующим законодательством.

12.3. Участник имеет право:

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 пенсионных оснований.

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 в случае, если данное право установлено в пенсионном договоре.

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

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

12.4. Участник обязан:

12.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

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

12.4.3. В период выплат негосударственных пенсий информировать Фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется пенсионным договором.

12.4.4. В период выплат негосударственных пенсий, ежегодно в установленные Фондом сроки, своевременно проходить регистрацию.

12.2.5. При прохождении регистрации представлять в Фонд подтверждающие документы о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными) или месте проживания (справка с ЖЭУ). Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень документов, представляемых Участниками при прохождении ежегодной регистрации в Фонде.

13. Права и обязанности Фонда

13.1. Фонд имеет право:

13.1.1. В случаях предусмотренных пенсионным договором, направлять до трех процентов включительно сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств и страхового резерва.

13.1.2. Направлять на формирование собственных средств до 15% (пятнадцать процентов) дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.1.3. 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 и п. 12.4.3 настоящих Правил, если указанные условия содержатся в пенсионном договоре.

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

13.1.5. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения своих обязательств 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.

13.1.6. 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.

13.1.7. 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 Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

13.2. Фонд обязан:

13.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

13.2.2. Обеспечить 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 в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

13.2.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и собственных средств 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 известить Вкладчика об открытии пенсионного счета Участников (Вкладчика).

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

Известить Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участников.

13.2.7. По письменному распоряжению Вкладчика:

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

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

13.2.8. Размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

13.2.9. В течение 100 календарных дней после окончания календарного года вносить запись в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год.

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

13.2.11. Предоставлять Вкладчикам, Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в порядке, установленном настоящими Правилами.

13.2.12. Осуществлять выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

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

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

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

- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- отдавать в залог средства пенсионных резервов;
- выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
- осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

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

13.2.16. Предоставлять в порядке, установленном настоящими Правилами, Вкладчикам и (или) Участникам информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

13.2.17. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание деятельности Фонда.

13.2.18. Публиковать отчет о своей деятельности в средствах массовой информации не реже одного раза в год.

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

13.2.20. Информировать в порядке, установленном настоящими Пенсионными правилами Вкладчиков и Участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней.

14. Порядок расчета выкупной суммы

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

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

14.3. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов фонда, производится в срок не более 90 дней со дня расторжения пенсионного договора.

14.4. 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.

14.5. 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, либо почтовым переводом. Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику).

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

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

14.8. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком, отраженной в пенсионном договоре, и устанавливается в соответствии с пунктом «Методика расчета размеров выкупных сумм» описания каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом и разделом 14 «Порядок расчета выкупной суммы».

14.9. Порядок определения выкупной суммы Вкладчику – юридическому лицу:

14.9.1. При расторжении пенсионного договора размер выплачиваемой выкупной суммы равен выкупной сумме пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком (размеру пенсионных взносов умноженных на коэффициент G , отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов), увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления (размер начисленного инвестиционного дохода, умноженный на коэффициент α , отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода) за вычетом суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, оформивших на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии и/или получивших право распоряжаться средствами именных пенсионных счетов, суммы средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентной оплаченной стоимости обязательств перед Участниками, оформившими на момент расторжения пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, если выплата негосударственной пенсии осуществляется с солидарного пенсионного счета.

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

14.10. Порядок определения выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу:

14.10.1. По пенсионному договору между Фондом и Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу, либо в пользу третьего лица (лиц), размер выплачиваемой выкупной суммы Участнику, либо правопреемникам в случае смерти Участника или признания его умершим по решению суда, равен выкупной сумме пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком (размеру пенсионных взносов умноженных на коэффициент G , отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов), увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления (размер начисленного инвестиционного дохода, умноженный на коэффициент α ,

отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода).

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

При расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) – физического лица в период пенсионных выплат либо смерти Участника или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы равен выкупной сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком (Участником) (размеру остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, умноженному на коэффициент G , отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости пенсионных взносов), увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления (размер начисленного инвестиционного дохода, умноженный на коэффициент α , отражающий возвращаемую долю выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода).

14.12. В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, устанавливается следующий порядок расчета возвращаемой доли выкупной стоимости пенсионных взносов (значение коэффициента G) и возвращаемой доли выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода (значение коэффициента α) на момент расчета выкупной суммы:

14.12.1. Порядок расчета возвращаемой доли выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода (значение коэффициента α):

Значение коэффициента α определяется на момент расчета выкупной суммы по следующей формуле:

$$\alpha = K_1 * K_2 * K_3, \text{ где:} \quad (14-1)$$

K_1 - коэффициент, учитывающий время пребывания Вкладчика в Фонде с момента поступления первого пенсионного взноса до момента расторжения пенсионного договора (значение коэффициента определяется в соответствие с таблицей 14.1);

K_2 - коэффициент, учитывающий обстоятельства, по которым расторгается договор о негосударственном пенсионном обеспечении (значение коэффициента определяется в соответствие с таблицей 14.2);

K_3 - коэффициент, учитывающий падение индекса Московской биржи (ранее ММВБ) за время действия пенсионного договора. Выбирается минимальное значение коэффициента в течение действия пенсионного договора.

Значение коэффициента K_3 рассчитывается за период действия пенсионного договора по каждому календарному году, как соотношение значения индекса Московской биржи (ранее ММВБ) на момент закрытия торговой сессии в последний рабочий день года ($MICEXINDEXCF_2$) к значению индекса Московской биржи (ранее ММВБ) на момент открытия торговой сессии в первый рабочий день года ($MICEXINDEXCF_1$):

$$M = MICEXINDEXCF_2 / MICEXINDEXCF_1 \quad (14-2)$$

Для года, в котором производится расчет выкупной суммы, значение коэффициента K_3 рассчитывается как соотношение значения индекса Московской биржи (ранее ММВБ) на момент закрытия торговой сессии в день подачи заявления о расторжении договора ($MICEXINDEXCF_3$) к значению индекса Московской биржи (ранее ММВБ) на момент открытия торговой сессии в первый рабочий день года ($MICEXINDEXCF_1$):

$$M = MICEXINDEXCF_3 / MICEXINDEXCF_1 \quad (14-3)$$

В случае, когда значение соотношения $M \geq 1$, то значение коэффициента K_3 принимается равным 1, в случае, когда значение соотношения $M < 1$, то значение коэффициента K_3 принимается равным в соответствии с таблицей 14.3.

При расчете коэффициента α в соответствии с формулой 14-1, выбирается минимальное значение коэффициента K_3 в течение действия пенсионного договора.

Таблица 14.1

| № п/п | Период времени с момента поступления первого пенсионного взноса и до момента получения Фондом заявления о расторжении пенсионного договора, лет | K_1 |
|-------|---|-------|
| 1 | От 0 до 1 включительно | 0,0 |
| 2 | От 1 до 3 включительно | 0,5 |
| 3 | От 3 до 5 включительно | 0,6 |
| 4 | От 5 до 7 включительно | 0,8 |
| 5 | Более 7 | 1,0 |

Таблица 14.2.

| № п/п | Обстоятельства, по которым расторгается договор негосударственного пенсионного обеспечения | K_2 |
|-------|--|-------|
| 1 | По требованию Вкладчика на этапе накопления | 0,7 |
| 2 | По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фондом | 1,0 |
| 3 | По требованию Вкладчика в связи с заключением пенсионного договора с другим НПФ | 0,9 |
| 4 | В связи с ликвидацией Фонда | 1,0 |
| 5 | По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчиком | 0,8 |

Таблица 14.3.

| № п/п | M | K_3 |
|-------|--------------------|-------|
| 1 | $M \geq 1$ | 1 |
| 2 | $0,9 \leq M < 1$ | 0,9 |
| 3 | $0,8 \leq M < 0,9$ | 0,8 |
| 4 | $0,7 \leq M < 0,8$ | 0,7 |
| 5 | $0,6 \leq M < 0,7$ | 0,6 |
| 6 | $0,5 \leq M < 0,6$ | 0,5 |
| 7 | $0,4 \leq M < 0,5$ | 0,4 |
| 8 | $0,3 \leq M < 0,4$ | 0,3 |
| 9 | $0,2 \leq M < 0,3$ | 0,2 |
| 10 | $M < 0,2$ | 0,1 |

14.12.2. Порядок расчета возвращаемой доли выкупной стоимости пенсионных взносов (значение коэффициента G):

Значение коэффициента G устанавливаются в следующих размерах:

0,8 – если с момента отражения первого пенсионного взноса на пенсионном счете и до момента получения Фондом заявления о расторжении пенсионного договора прошло менее 12 месяцев включительно;

0,9 – если с момента отражения первого пенсионного взноса на пенсионном счете и до момента получения Фондом заявления о расторжении пенсионного договора прошло от 12 месяцев (12 месяцев и 1 день) до 36 месяцев включительно;

1 – если с момента отражения первого пенсионного взноса на пенсионном счете и до момента получения Фондом заявления о расторжении пенсионного договора прошло более 36 месяцев (36 месяцев и 1 день).

15. Правопреемство по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении

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

15.2. Порядок правопреемства определяется настоящими Пенсионными правилами, зависит от выбранной Вкладчиком пенсионной схемы и устанавливается пенсионным договором.

15.2.1. Порядок правопреемства по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком – юридическим лицом либо Вкладчиком - физическим лицом в пользу Участников:

Вкладчик – юридическое лицо либо физическое лицо, 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, по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

В случае, если Вкладчиком в пенсионном договоре правопреемство не предусматривается, обязательства перед умершим Участником трансформируются в обязательства перед другими Участниками, в пользу которых заключен договор.

15.2.2. Порядок правопреемства по пенсионному договору, заключенным Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу:

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

При наличии у Правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. В этом случае, Фонд заключает с Правопреемником Соглашение о выплатах негосударственной пенсии. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у Правопреемника пенсионных оснований он вправе заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор либо получить денежные средства в виде выкупной суммы.

15.3. Требования правопреемников об удовлетворении своих прав принимаются Фондом в течение шести месяцев со дня смерти Участника (Вкладчика). Срок принятия Фондом требований от правопреемников об удовлетворении своих прав может быть продлен по

решению Фонда. Порядок предъявления и удовлетворения прав правопреемников определяется действующим законодательством.

15.4. Порядок выплаты правопреемникам денежных средств в виде выкупных сумм устанавливается разделом 14 настоящих Правил и пенсионным договором и производится Фондом в течение 90 дней после поступления в Фонд письменного заявления правопреемника при условии предоставления правопреемником сведений, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у правопреемника права на получение денежных средств и осуществления выплаты ему указанных средств.

15.5. Выплата правопреемникам денежных средств производится Фондом путем безналичного перечисления на лицевой счет в финансово–кредитном учреждении, либо почтовым переводом через объект почтовой связи.

Расходы по переводу платежа покрываются за счет денежных средств, выплачиваемой правопреемнику и подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16. Информационная деятельность фонда

16.1. Общие положения об информационной деятельности фонда.

16.1.1. Фонд раскрывает, предоставляет и распространяет информацию о своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

16.2. Конфиденциальные сведения фонда.

16.2.1. Фонд гарантирует неразглашение конфиденциальной информации, содержащейся в пенсионных счетах вкладчиков и участников.

16.2.2. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов

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

16.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии их пенсионных счетов.

Информирование Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов производится следующими способами:

1) предоставление выписки о состоянии пенсионного счета при личном обращении Вкладчика (Участника) в Фонд;

2) предоставление выписки о состоянии пенсионного счета путем направления почтовой корреспонденции по адресу Вкладчика (Участника) в порядке установленном настоящими Правилами;

Фонд вправе не осуществлять направление почтовой корреспонденции с выпиской о состоянии пенсионного счета в связи с невозможностью вручения почтовой корреспонденции Вкладчику (Участнику) по причине неуведомления Вкладчиком (Участником) Фонда об изменении места нахождения (места жительства), указанного в пенсионном договоре, и при наличии в Фонде информации о невозможности вручения почтовой корреспонденции.

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

16.4.1. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, размещается на веб-сайте Фонда в сети Интернет.

16.4.2. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии (за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющих компаний и о специализированном депозитарии), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, также может, предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по их запросу в письменном виде.

16.4.3. Фонд предоставляет по письменному требованию Вкладчиков и Участников всю информацию об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями действующего законодательства.

16.5. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила фонда.

Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в Банке России, путем опубликования соответствующей информации на официальном веб-сайте Фонда, на котором будет обеспечен свободный доступ к тексту изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда.

16.6. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации об изменениях места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда.

Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о об изменениях места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней, путем опубликования соответствующей информации на официальном веб-сайте Фонда.

17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

17.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

17.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими правилами.

17.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем № 1,2,3,6

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1 + i) \quad (61)$$

где:

SAB - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S_m^P - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S₀^P - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета, проводится по формуле:

(62)

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{\left(1 + i * \frac{t_k - 1}{d}\right)} \quad (62)$$

где:

S_m^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_o^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{o,k}}{\left(1 + i * \frac{t_k - 1}{d}\right)} \quad (63)$$

где:

S_o^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{o,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Для пенсионных схем № 4,5,7.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (64)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (65)$$

OBL - размер пенсионных обязательств;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

N - число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n - количество установленных Фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

18.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется величиной его расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

18.2. Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда. Общее собрание акционеров фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает смету доходов и расходов Фонда.

18.3. Доходную часть сметы доходов и расходов Фонда составляют собственные средства Фонда.

Собственные средства Фонда образуются за счет:

- уставного капитала;
- части дохода Фонда (не более 15%) от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- дохода от использования собственных средств;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.
- фондов, создаваемых из чистой прибыли.

18.4. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющей компании и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами.

19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда

19.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Банка России, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

19.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной 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.

19.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров Фонда и относится к его исключительной компетенции.

19.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила Фонда, после их регистрации в Банке России в порядке, устанавливаемом п. 16.5 настоящих Правил.

20. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

20.1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный резерв страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России и Положением о страховом резерве Фонда.

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

20.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может

являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности Фондов, устанавливаются Банком России.

Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

20.3. Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерская отчетность и осуществление выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется Фондом в Банк России не позднее 30 июня.

20.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

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

21. Заключительные положения

21.1. Пенсионные взносы и выплаты подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

21.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

21.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, относятся к компетенции Президента Фонда и Совета директоров Фонда.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 58
(История семьи) листов
Президент АО «НПФ «ОПФ»

Оливия
О.В. Лаврова

