

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "16" *июня* 2009 г.
№ регистрации: *347/2-н*
Заместитель руководителя *С. И. Карасева*
Подпись



УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета
Негосударственного пенсионного фонда
«Оборонно-промышленный фонд»
от «12» мая 2009 г. протокол № 49

Председатель Совета НПФ «ОПФ»



Константина Н.В.
Константинова Н.В.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд»

(Редакция от 12 мая 2009 г.)

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № *10-43770*
от *17.06.2010*

Москва - 2009 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № *10-43770*
от *10.06.2009*

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Основные понятия, используемые в Правилах.....	3
3. Перечень и описание пенсионных схем	5
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно"	5
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"	7
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом"	9
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно"	12
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. "С установленными размерами негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"	14
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6. "С установленными размерами негосударственных пенсий. С солидарным счетом"	17
ПЕНСИОННАЯ 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"	20
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно"	23
4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	25
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	26
6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.....	27
7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.....	28
8. Перечень пенсионных оснований	29
9. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий	30
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	31
11. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда.....	33
12. Порядок формирования пенсионных резервов.....	34
13. Порядок расчета выкупной суммы	35
14. Конфиденциальные сведения Фонда.....	35
15. Предоставление вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии.....	36
16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	36
17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	38
18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда	39
19. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.....	39
20. Заключительные положения.....	40

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами: от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (НПФ «ОПФ»), далее именуемого - Фонд.

1.2. 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.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии выданной в установленном законодательством порядке.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

2.1. В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

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 Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

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 действующими нормативными правовыми актами 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;

целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере;

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

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

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.

3. Перечень и описание пенсионных схем

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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 пенсии, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом, вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы 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 (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 минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненной выплатой негосударственной пенсии является условие, что размер пенсионных взносов и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненной выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

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.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде

при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в минимальном размере, Фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой негосударственных пенсий в течение оговоренного ряда лет.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

Средства, высвободившиеся в период выплат негосударственных пенсий в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат негосударственной пенсии.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;
 S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;
 v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
 l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста “ x ” и “ $x+k$ ” лет по таблице смертности;
 x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;
 w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{и}} - S_{\text{с}}, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{и}}$ - сумма 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;

$S_{\text{с}}$ – 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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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 пенсии, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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 (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, при сроке выплат, оговоренном в пенсионном договоре.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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 выплат негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

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 законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, в течение периода, установленного пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в минимальном размере до исчерпания средств пенсионных резервов участника.

Пенсионным договором определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\text{Re } s(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Re } s(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (7)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n- срок пенсионных выплат в годах.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык} = (\text{Свзн} + \alpha \cdot I) - \text{Си} - \text{Сс}, \text{ где} \quad (8)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

Си - сумма 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;

Сс – 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, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 < α < 1).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

• Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

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

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенного вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплаты участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах, в сроки и продолжительности выплат негосударственной пенсии (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае участник остается получателем негосударственной пенсии по пенсионной схеме с солидарным счетом;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарным счетом и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2. Расчет размера негосударственных пенсий производится исходя из суммы пенсионных резервов участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных этими пенсионными схемами.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, до полного исчерпания средств пенсионных резервов.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

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

- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).**

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (11)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (12)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста “x” и ”x+k” лет по таблице смертности;

n- срок пенсионных выплат в годах;

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

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд по желанию вкладчика в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников;
- при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_i - S_c, \text{ где} \quad (13)$$

S_{вык}- выкупная сумма;

S_{взн} - сумма взносов;

S_i - сумма 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;

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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных резервов и заключения участником с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

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

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере, установленном актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении, в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков на внесение пенсионных взносов и после приобретения участником оснований, предоставляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, на весь период выплаты негосударственной пенсии, определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных

взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

При пожизненных выплатах негосударственной пенсии размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D) \quad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (15)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста “x” и ”x+k” лет по таблице смертности;

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

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

α_I – нагрузка предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

α_D – нагрузка предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных негосударственных пенсий, осуществление которых предусмотрено договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (16)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (17)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

- i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;
- S_m - размер установленной негосударственной 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.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_i - S_c, \text{ где} \quad (18)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

S_i - сумма 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;

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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления.

В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд вправе изменить условия выплат негосударственной пенсии.

В случае нарушения вкладчиком договорных условий по внесению пенсионных взносов и невозможности по этой причине при наступлении у участника прав на получение негосударственной пенсии сформировать в его пользу пенсионных резервов, определенные договором, достаточные для производства пожизненных выплат негосударственной пенсии, участник и Фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат негосударственной пенсии, - выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания пенсионных резервов. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных резервов участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

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

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков на внесение пенсионных взносов и после приобретения участником оснований, предоставляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника не должна быть менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, на весь период выплаты негосударственной пенсии, определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

При выплатах негосударственной пенсии в течение определенного ряда лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитываются в соответствии с формулами

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_l) \quad (19)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (20)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n-срок пенсионных выплат в годах;

α_l – нагрузка предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных негосударственных пенсий, осуществление которых предусмотрено договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (21)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (22)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной негосударственной 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.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_i - S_c, \text{ где} \quad (23)$$

S_{вык}- выкупная сумма;

S_{взн} - сумма взносов;

S_i - сумма 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;

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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент *α* определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• Порядок ведения именных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

• Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии.

В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд

вправе изменить условия выплат негосударственной пенсии.

В случае нарушения вкладчиком договорных условий по внесению пенсионных взносов и невозможности по этой причине при наступлении у участника прав на получение негосударственной пенсии сформировать в его пользу средства пенсионных резервов, определенные договором, достаточные для производства пожизненных выплат негосударственной пенсии, участник и Фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат негосударственной пенсии, - выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания пенсионных резервов. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных резервов участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6. "С установленными размерами негосударственных пенсий. С солидарным счетом"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника не должна быть менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на весь период выплаты негосударственной пенсии, определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

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

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании

договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного счета вкладчика в установленном вкладчиком размере, сроки и продолжительности выплаты негосударственной пенсии (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарным счетом;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарным счетом и становится участником пенсионной схемы № 4 или № 5.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения договора.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, установленного для негосударственных пенсий, Фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда до полного исчерпания средств пенсионных резервов.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).**

При пожизненной выплате негосударственной пенсии размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D) \quad (24)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (25)$$

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

α_I – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;
 α_D – нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;
 w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При выплате негосударственной пенсии в течение определенного ряда, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами :

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_I) \quad (26)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (27)$$

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n -срок пенсионных выплат в годах;

α_I – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом 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;
- при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_i - S_c, \text{ где} \quad (28)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

S_i - сумма 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;

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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком

расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных резервов и заключения участником с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам № 4 или № 5, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

ПЕНСИОННАЯ 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"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления на солидарный пенсионный счет или на именные пенсионные счета участников.

Учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов осуществляется при достижении участником пенсионных оснований (если взносы находились на солидарном пенсионном счете), предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора, на весь период выплаты, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала фонда) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала фонда) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала фонда);

- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Вкладчик представляет в Фонд список участников, для которых наступили пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

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

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Распорядительным письмом вкладчик при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, устанавливает порядок выплат участнику пенсии с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. Участник - физическое лицо, в отношении которого вкладчик - юридическое лицо, осуществлявшее взносы в пользу участника, в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором устанавливает порядок выплаты негосударственной пенсии, не имеет права самостоятельно распоряжаться средствами пенсионных резервов, выделенными на его именной пенсионный счет; участник имеет право только на получение негосударственной пенсии в соответствии с распоряжением вкладчика. Выплата пенсии осуществляется до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

С момента начала выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику, достигшему пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, выплата выкупных сумм Участнику не производится.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

При пенсионных выплатах пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_l) \quad (29)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (30)$$

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

r - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n - срок пенсионных выплат в годах;

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом 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.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_i - S_c, \text{ где} \quad (31)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

S_i - сумма 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;

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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета или на солидарный пенсионный счет вкладчика и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

• **Правопреемство.**

Настоящая схема правопреемства не предусматривает. В случае смерти участника средства, оставшиеся на его именном пенсионном счете, переводятся в состав пенсионных резервов.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Выплаты негосударственных пенсий производятся до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, в том числе пожизненно"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в установленном договором о негосударственном пенсионном обеспечении размере в определенные договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления на солидарный пенсионный счет или на именные пенсионные счета Участников.

Учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов осуществляется при достижении участником пенсионных оснований (если взносы находились на солидарном пенсионном счете), предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора, на весь период выплаты, но не менее 5 (пяти) лет), в том числе пожизненно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Вкладчик представляет в Фонд список участников, для которых наступили пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

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

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде

при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Распорядительным письмом вкладчик при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, устанавливает порядок выплат участнику пенсии с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. Выплата пенсии осуществляется до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- путем перечисления на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

С момента начала выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику, достигшему пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, выплата выкупных сумм Участнику не производится.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

При пенсионных выплатах пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (32)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (33)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (34)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (35)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста “x” и ”x+k” лет по таблице смертности;

p - срок пенсионных выплат в годах;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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;

- при наличии участников, получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{и}} - S_{\text{с}}, \text{ где} \quad (36)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{и}}$ - сумма 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;

$S_{\text{с}}$ – 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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• **Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном пунктом 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета или на солидарный пенсионный счет вкладчика и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее пяти лет.

• **Правопреемство.**

Настоящая схема правопреемства не предусматривает. В случае смерти участника средства, оставшиеся на его именном пенсионном счете, переводятся в состав пенсионных резервов.

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. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации, устанавливаются Советом Фонда.

4.3. 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.

4.5. 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).

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

4.7. 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.

4.8. 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 законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда минимального размера на момент заключения пенсионного договора, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

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

6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. 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 возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

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

6.4. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

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

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

6.8. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены

законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Федеральную службу по финансовым рынкам, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

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

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

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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, N 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 начала выплат негосударственное пенсионное обеспечение;

- другую необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.5. 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 в виде негосударственных пенсий участникам;
- другую необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

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

7.7. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

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

7.9. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год, а по их письменному запросу – в любое время.

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

8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- истечение минимального периода накопления;
- наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами;
- предоставление вкладчиком и участником документов, подтверждающих право участника на получение негосударственной пенсии.

8.2. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде являются пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора:

- достижение возраста и наличие необходимого страхового стажа для назначения пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения пенсии по старости);
- потеря постоянного места работы по сокращению численности или штата, при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, но не ранее чем за два года до наступления возраста (в том числе досрочного) пенсии по старости;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

- наступление инвалидности, дающей право на получение участнику трудовой или государственной пенсии;
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

8.3. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

9. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника пенсионных условий и оснований.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

9.2. 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.

9.3. 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.).

9.4. 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 участнику(ам);
- сведений о возрасте и месте жительства участника;
- копии документа, подтверждающего возникновение у участника права на выплату негосударственной пенсии, в случае ее назначения ранее общеустановленного срока.

9.5. 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, в случае ее назначения ранее общеустановленного срока.

9.6. Перечисленные в п.п. 9.4. – 9.5. 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 участнику(ам), не предусмотренные п.п. 9.4 – 9.5. настоящих Правил.

9.7. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления необходимых документов в Фонд.

9.8. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

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

- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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 законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда минимального размера.

Если размер негосударственной пенсии будет менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда, Фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации и/или Советом Фонда на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств пенсионных резервов участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

9.9. 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.

9.10. 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.

9.11. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем участнику, не предоставившему в установленные сроки (ежегодно до 20 декабря каждого года) в Фонд данные, подтверждающие его нахождение в живых, до момента предоставления участником необходимых данных в Фонд.

9.12. Негосударственная пенсия подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

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

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

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

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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

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

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

10.10. 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.

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

10.12. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

10.13. 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

10.14. 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.

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

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

11. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

11.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ;
- знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

11.2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.3. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов Фонда;

- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарию, осуществляющие сотрудничество с Фондом;
- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

11.4. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

11.5. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с федеральным законодательством, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

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

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

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

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

Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не более 15%, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Установленная Советом Фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляется на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

12.4. Полученный Фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не

позднее установленного законодательством Российской Федерации срока каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

12.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, 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.

13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм 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, а также за вычетом сумм, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, эквивалентных 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.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{и}} - S_{\text{с}}, \text{ где} \quad (37)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{и}}$ - сумма 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;

$S_{\text{с}}$ - 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, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент α определяется для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник), если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

13.3. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником) в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

14. Конфиденциальные сведения Фонда

14.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация,

полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

15. Предоставление вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии

15.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

15.2. Ежегодно в сроки, установленные федеральным уполномоченным органом, Фонд публикует годовой отчет о своей деятельности в периодической печати, включая информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг размещается на интернет-сайте Фонда..

16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

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

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

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

Для пенсионных схем № 1,2,3,8.

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

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1 + i) \quad (38)$$

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:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i \cdot \frac{t_k - 1}{d})} \quad (39)$$

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 j ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты j ;

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:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1+i \cdot \frac{t_k - 1}{d})} \quad (40)$$

где:

S_0^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;

$S_{0,k}$ - 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.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{d_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (41)$$

где:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

SAB - сумма обязательств перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y - счетчик года накопления;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y ;

V_z - размер взноса z ;

i_Y^f - доходность Фонда за год Y ;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

d_z - число полных месяцев с момента осуществления взноса z до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

i_q^f - доходность Фонда за год q ;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q .

Расчет остатка пенсионных резервов на именном пенсионном счете умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (42)$$

где:

D - размер остатка пенсионных резервов на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду;

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

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

i - доходность Фонда за отчетный период.

Для пенсионных схем № 4,5,6,7.

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

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (43)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (44)$$

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.

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

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

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

17.3. Доходную часть сметы доходов и расходов Фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда (не более 15%) от размещения пенсионных резервов;
- части пенсионного взноса (не более 3%), если это предусмотрено пенсионным договором;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

17.4. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющей компании и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются

соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, учтенных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

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

18.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

18.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила Фонда, после их регистрации в уполномоченном федеральном органе через средства массовой информации в порядке, устанавливаемом Президентом Фонда.

19. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

19.1. В целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен соответствовать требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ.

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

Нормативный резерв страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

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

19.3. 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 в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

19.4. 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 бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

19.5. 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 федеральным законом.

20. Заключительные положения

20.1. Пенсионные взносы и выплаты подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

20.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

20.4. 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 Фонда.