

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
от «30» марта 2000 г.
(Протокол № 1)

Председатель Совета Фонда
Синюц В.И.



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»

г. Липецк
2000 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Гражданским Кодексом РФ, постановлением Правительства РФ от 13.12.1999 г. № 1385, Приказом Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ от 22.12.1999 г. № 129, иными нормативными правовыми актами РФ, а также в соответствии с Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие», именуемого в дальнейшем «Фонд».

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.3. Споры, возникающие между Вкладчиками и Участниками, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

1.4. В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик) в пользу Участника Фонда (далее - Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с настоящими Пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

Договор о выплате негосударственной пенсии - соглашение между Фондом и Участником, заключаемое после получения Участником прав на негосударственную пенсию, в котором устанавливается продолжительность, периодичность, размер и порядок осуществления пенсионных выплат и т.д., если они не были установлены в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной договора о негосударственном пенсионном обеспечении и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников.

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом договора о негосударственном пенсионном обеспечении должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника.

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих формирование пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении договора о

негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с настоящими Пенсионными правилами Фонда.

Именной пенсионный счет – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участнику.

Солидарный пенсионный счет – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам.

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные правила Фонда (далее – **Правила Фонда**) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований законодательства РФ, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика о передаче Участнику прав на получение негосударственной пенсии.

Свидетельство об открытии именного пенсионного счета - документ, выдаваемый Участнику Фонда для подтверждения открытия его именного пенсионного счета в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

Целевой взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в Фонд одновременно с пенсионными взносами и используемые Фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью. Наличие и размеры целевого взноса определяются в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и если он предусмотрен, его размер не может быть меньше 0.1 минимального размера оплаты труда в РФ, установленных на момент платежа.

Накопительный период - срок между датой поступления первого взноса в пользу Участника и датой приобретения этим Участником права на получение пенсии.

Управляющая компания (далее - **Управляющий**) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

Инвестиционный доход - денежные средства, полученные Фондом в результате инвестирования пенсионных резервов.

Депозитарий - профессиональный Участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

Актуарий – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка

формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих.

Современная стоимость обязательств Фонда – сумма дисконтируемых пенсионных платежей.

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

2.1. В целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонд использует следующие пенсионные схемы.

Пенсионная схема 1. Сберегательная схема с установленными взносами и выплатой пенсии в течение определенного периода времени.

Пенсионная схема 2. Схема с установленными взносами. Выплаты пенсии в течение определенного договором периода времени. С солидарной ответственностью.

Пенсионная схема 3. Схема с установленными взносами. Выплаты пенсий пожизненно. С солидарной ответственностью.

2.2. *Пенсионная схема 1.* . Сберегательная схема с установленными взносами и выплатой пенсии в течение определенного периода времени.

2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит взносы в установленном настоящими Правилами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении порядке. Взносы вносятся на расчетный счет Фонда путем перевода с банковского счета Вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу Фонда. Датой наступления обязательств Фонда по каждому взносу является дата зачисления этого взноса на расчетный счет или поступления в кассу Фонда.

Взносы вносятся в денежной форме. Их размер устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении. При этом минимальный размер каждого взноса за одного Участника не может быть меньше 0,1 минимального размера оплаты труда в РФ.

Взносы вносятся ежемесячно, ежеквартально или единоразово. Периодичность внесения взносов устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Продолжительность внесения взносов определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении таким образом, чтобы обеспечить выплату пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Вкладчик имеет право вносить взносы после начала выплаты негосударственной пенсии Участнику, в пользу которого осуществляются взносы.

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

После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник подает в Фонд личное заявление и документы, подтверждающие получение права на негосударственную пенсию. Порядок получения негосударственной пенсии определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) договоре о выплате негосударственной пенсии.

Выплата пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в

полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии. Выплата пенсии осуществляется путем перечисления на банковский счет Участника, по почте, через кассу Фонда или кассу предприятия или профсоюза предприятия, где работает (работал) Участник. Способ выплаты негосударственной пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии.

Размер пенсии по данной пенсионной схеме рассчитывается на основе актуарных расчетов по принятой методике. При этом размер пенсии не может быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность выплат определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии. Продолжительность выплаты пенсии устанавливается от 3 до 30 лет, но при этом в случае недостаточного размера накоплений в пользу Участника для выплаты пенсий в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, период выплаты может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками

Современная стоимость обязательств Фонда на период выплаты определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода на пенсионном счете Участника или Вкладчика на момент оценки.

Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер пенсионных накоплений по данной пенсионной схеме рассчитывается по формуле:

$$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j], \text{ где} \quad (1)$$

Sx - ожидаемый размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$$j = i \div r, \text{ где} \quad (1.1)$$

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$$n = m \times r, \text{ где} \quad (1.2)$$

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины негосударственной пенсии по пенсионной схеме 1 производится по формуле:

$$П_x = Sx \div [z \times q], \text{ где} \quad (2)$$

Пх - размер негосударственной пенсии, назначаемой Участнику в возрасте x;

Sx - размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, производится на основании

следующей формулы:

$${}_tV_X = A_{X+t} - [P_X \times a_{X+t}]$$, где (3)

${}_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) Фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов Вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм в случае учета пенсионных взносов и выплат на именном пенсионном счете

Выкупная сумма по договору о негосударственном пенсионном обеспечении рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 50% начисленного на них инвестиционного дохода, если расторжение договора происходит после окончания установленного договором о негосударственном пенсионном обеспечении минимального накопительного периода, или только суммы внесенных взносов без начисленного инвестиционного дохода, если договор расторгается до окончания минимального накопительного периода.

Выкупная сумма по договору о выплате негосударственной пенсии рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов, которые Участник может востребовать в соответствии с договором о выплате негосударственной пенсии на момент расторжения им этого договора, и 50% начисленного на них инвестиционного дохода.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии.

Выкупная сумма после окончания минимального накопительного периода рассчитывается по следующей формуле

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha]$, где (4)

B_X – выкупная сумма

S_X - сумма взносов на момент расторжения договора

I_X - сумма инвестиционного дохода начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты инвестиционного дохода Вкладчику (Участнику) при расторжении договора.

α = 50% при условии расторжения договора после окончания минимального накопительного периода;

α = 0 при условии расторжения договора до окончания минимального накопительного периода.

2.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Ведение именных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.2.6. Возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений Участников Фонда

По данной пенсионной схеме предусматривается наследование пенсионных накоплений в случае смерти Участника Фонда как до, так и после начала выплаты

негосударственной пенсии.

2.3. *Пенсионная схема 2. Схема с установленными взносами. Выплаты пенсии в течение определенного договором периода времени. С солидарной ответственностью.*

2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит взносы в установленном настоящими Правилами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении порядке. Взносы вносятся на расчетный счет Фонда путем перевода с банковского счета Вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу Фонда. Датой наступления обязательств Фонда по каждому взносу является дата зачисления этого взноса на расчетный счет или поступления в кассу Фонда.

Взносы вносятся в денежной форме. Их размер устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении. При этом минимальный размер каждого взноса в пользу Участников не может быть меньше 0,1 минимального размера оплаты труда в РФ.

Взносы вносятся ежемесячно, ежеквартально или единоразово. Периодичность внесения взносов устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Продолжительность внесения взносов определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении таким образом, чтобы обеспечить выплату пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Вкладчик имеет право вносить взносы после начала выплаты негосударственной пенсии Участнику, в пользу которого осуществляются взносы.

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

После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник подает в Фонд личное заявление, документы, подтверждающие право на негосударственную пенсию и распорядительное письмо Вкладчика. По пенсионной схеме 2 негосударственная пенсия по решению Вкладчика может выплачиваться как непосредственно с солидарного счета Вкладчика, так и с именного пенсионного счета Вкладчика после перевода на него суммы накоплений в пользу Участника с солидарного пенсионного счета Вкладчика.

В случае выплаты негосударственной пенсии с солидарного счета Вкладчика в распорядительном письме Вкладчика указывается размер, продолжительность и порядок выплаты пенсии Участнику, а также условия наследования пенсионных накоплений в пользу Участника в случае его смерти.

В случае перевода пенсионных накоплений, необходимых для обеспечения выплаты негосударственной пенсии Участнику, с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, Фонд заключает с данным Участником договор о выплате негосударственной пенсии. В этом договоре определяются размеры, продолжительность и порядок выплаты пенсии, а также условия его расторжения и условия наследования пенсионных накоплений в пользу Участника в случае его смерти.

Выплата пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в

полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии. Выплата пенсии осуществляется путем перечисления на банковский счет Участника, по почте, через кассу Фонда или кассу предприятия или профсоюза предприятия, где работает (работал) Участник. Способ выплаты негосударственной пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии.

Размер пенсии по данной пенсионной схеме рассчитывается на основе актуарных расчетов по принятой методике. При этом размер пенсии не может быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность выплат определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении или в договоре о выплате негосударственной пенсии или в распорядительном письме Вкладчика. Продолжительность выплаты пенсии устанавливается от 3 до 30 лет, но при этом в случае недостаточного размера накоплений в пользу Участника для выплаты пенсий в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, период выплаты может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете или накоплений в пользу данного Участника на солидарном пенсионном счете.

2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками

Современная стоимость обязательств Фонда на период выплаты определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода на пенсионном счете Участника или Вкладчика на момент оценки.

Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии по пенсионной схеме 2 производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер пенсионных накоплений по пенсионной схеме 2 рассчитывается по формуле:

$$Sx = R \times [[(1 + j)^{n} - 1] \div j], \text{ где} \qquad (1)$$

Sx - ожидаемый размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$$j = i \div r, \text{ где} \qquad (1.1)$$

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$$n = m \times r, \text{ где} \qquad (1.2)$$

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины негосударственной пенсии по пенсионной схеме 2 производится по формуле:

$$П_x = Sx \div [z \times q], \text{ где} \qquad (2)$$

Пх - размер негосударственной пенсии, назначаемой Участнику в возрасте x;

Sx - размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, производится на основании следующей формулы:

$${}_tV_X = A_{X+t} - [P_X \times a_{X+t}]$$, где (3)

${}_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) Фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов Вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм в случае учета пенсионных взносов и выплат на солидарном пенсионном счете

Выкупная сумма по договору о негосударственном пенсионном обеспечении рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 50% начисленного на них инвестиционного дохода.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии.

Выкупная сумма по договору о негосударственном пенсионном обеспечении рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha]$, где (4)

B_X – выкупная сумма

S_X - сумма взносов на момент расторжения договора

I_X - сумма инвестиционного дохода начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты инвестиционного дохода Вкладчику (Участнику) при расторжении договора. $\alpha = 50\%$.

2.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

Ведение солидарных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.3.6. Возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений Участников Фонда

По данной пенсионной схеме может предусматриваться наследование пенсионных накоплений в случае смерти Участника Фонда только после начала выплаты негосударственной пенсии.

2.4. Пенсионная схема 3. Схема с установленными взносами. Выплаты пенсии пожизненно. С солидарной ответственностью.

2.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит взносы в установленном настоящими Правилами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении порядке. Взносы вносятся на расчетный счет Фонда путем перевода с банковского счета Вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу Фонда. Датой наступления обязательств Фонда по каждому взносу является дата зачисления этого взноса на расчетный счет или поступления в кассу Фонда.

Взносы вносятся в денежной форме. Их размер устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении. При этом минимальный размер взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер пожизненной пенсии на уровне не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Взносы вносятся ежемесячно, ежеквартально или единоразово. Периодичность внесения взносов устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Продолжительность внесения взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Вкладчик имеет право вносить взносы после начала выплаты негосударственной пенсии Участнику, в пользу которого осуществляются взносы.

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

После приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с указанием порядка и условий выплаты негосударственной пенсии и приложением документов, подтверждающие получение данным Участником права на негосударственную пенсию. По данной пенсионной схеме негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного счета Вкладчика.

Выплата пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии. Выплата пенсии осуществляется путем перечисления на банковский счет Участника, по почте, через кассу Фонда или кассу предприятия или профсоюза предприятия, где работал Участник. Способ выплаты негосударственной пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии.

Размер пенсии определяется в распорядительном письме Вкладчика, но не может быть ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками

Современная стоимость обязательств Фонда на период выплаты определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода на пенсионном счете Участника или Вкладчика на момент оценки. Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии по пенсионной схеме 3 производятся на основании следующих формул.

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$$R = Sx \div [[(1 + j)^{n} - 1] \div j], \text{ где} \qquad (5)$$

Sx - ожидаемый размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (5.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (5.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет размера пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$S_X = П_X \div [D_X \div N_{X+1}]$, где (6)

$П_X$ – годовой размер пожизненной пенсии (постнумерандо) Участника, получившего право на негосударственную пенсию в возрасте x;

S_X – фактический размер накоплений в пользу Участника в возрасте x;

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$D_X = l_X \div [1 / (1 + i)^X]$, где (7)

l_X – число доживших до возраста x лет;

i – годовая ставка сложных процентов;

a_p – стоимость аннуитета для лица в возрасте p лет, рассчитываемая по следующей формуле:

N - – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_X = \sum^{w}_{t=x} D_t$, где (8)

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности;

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, производится на основании следующей формулы:

$_tV_X = A_{X+t} - [P_X \times a_{X+t}]$, где (3)

$_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) Фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов Вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма по пенсионной схеме 3 выплачивается только Вкладчикам по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении на этапе до начала выплаты пенсии.

Выкупная сумма по договору о негосударственном пенсионном обеспечении рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 50% начисленного на них инвестиционного дохода, учет которых производится на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате

негосударственной пенсии.

Выкупная сумма после окончания накопительного периода рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha]$, где (4)

B_X – выкупная сумма

S_X - сумма взносов на момент расторжения договора

I_X - сумма инвестиционного дохода начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты инвестиционного дохода Вкладчику (Участнику) при расторжении договора. $\alpha = 50\%$

После начала выплаты пенсии выкупная сумма не выплачивается.

2.4.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

Ведение именных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.4.6. Возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений Участников Фонда

По пенсионной схеме 3 не предусматривается наследование пенсионных накоплений Участника Фонда ни до, ни после начала выплаты ему негосударственной пенсии.

3. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

3.1. Фонд несет установленную законодательством РФ имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

3.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Вкладчиками и Участниками регулируются федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) договорами о выплате негосударственной пенсии, а также могут регулироваться распорядительным письмом Вкладчика.

3.3. Обязательства Фонда перед конкретным Участником возникают после вступления в силу договора о негосударственном пенсионном обеспечении, в случае, если это предусмотрено в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении, получения Фондом распорядительного письма от Вкладчика и (или) заключения Участником договора о выплате негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора) Фонд не несет ответственности за невыполнение или не должное выполнение части или всех своих обязательств перед Участниками и Вкладчиками по заключенным с ними договорам, которое было вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы.

3.5. В случае нарушения Вкладчиком размеров или регулярности внесения взносов, предусмотренных договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Вкладчик полностью компенсирует эти нарушения. В случае, если Вкладчик полностью не компенсирует эти нарушения обязательства Фонда по данному

договору перед данным Вкладчиком изменяются на основании расчетов по установленной настоящими Правилами методике актуарных расчетов.

3.6. Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения.

3.7. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику не могут наступить ранее окончания накопительного периода, рассчитываемого в полных календарных годах с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса в пользу Участника и до момента начала пенсионных выплат участнику. Минимальный накопительный период устанавливается договорами о негосударственном пенсионном обеспечении. Его продолжительность не может быть менее одного года.

4. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Вкладчик вносит взносы исключительно денежными средствами в установленном настоящими Правилами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении порядке. Способ внесения взносов устанавливаются в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.2. Взносы вносятся Вкладчиком на расчетный счет Фонда путем перевода с банковского счета Вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтовым переводом, в форме платежа в кассу Фонда. Датой наступления обязательств Фонда по каждому взносу является дата зачисления этого взноса на расчетный счет или поступления в кассу Фонда.

4.3. Размер взносов определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.4. По договорам, предусматривающим пенсионные схемы 1 и 2, минимальный размер каждого взноса в Фонд не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в РФ. По договорам, предусматривающим пенсионную схему 3, минимальный размер взносов устанавливается в размере, необходимом для обеспечения выплаты пожизненной пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

4.5. Взносы вносятся ежемесячно, ежеквартально или единоразово. Периодичность внесения взносов устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.6. Продолжительность внесения взносов определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении таким образом, чтобы обеспечить выплату пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно или через управляющую компанию по договорам доверительного управления или иным договорам в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

5.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах Участников Фонда.

5.3. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов Фонда, ежегодно принимаемым Советом Фонда. Сроки размещения резервов должны быть согласованы со сроками и объемами выполнения обязательств по пенсионным договорам.

5.4. Инвестирование пенсионного резерва через управляющую компанию осуществляется на основе договора с управляющей компанией в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, настоящих Правил и плана размещения пенсионных резервов. При размещении средств Фонда управляющая компания должна обеспечить гарантии их возвратности Фонду и получения минимального инвестиционного дохода в соответствии с планом размещения пенсионных резервов. В случае нарушения управляющей компанией этих условий договора об управлении пенсионными резервами Фонда, она должна компенсировать причиненный Фонду ущерб в полном объеме из собственных средств. Вознаграждение управляющей компании производится исключительно за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

6. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

6.1. На основании заключенного договора о негосударственном пенсионном обеспечении, после поступления в Фонд первого взноса Вкладчика, Фонд открывает, в соответствии с условиями договора, Вкладчику или Участнику солидарный или именной пенсионный счет.

6.2. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер солидарного пенсионного счета;
- реквизиты Вкладчика (Вкладчиков), осуществляющих на него пенсионные взносы, даты и номера, заключенных Вкладчиками договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
- даты и суммы пенсионных взносов и номера пенсионных схем;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- даты и размеры перечислений на именные пенсионные счета Участников для выплаты пенсий и номера этих именных пенсионных счетов;
- даты и размеры выплат пенсий Участникам непосредственно с солидарного пенсионного счета и фамилии, имена и отчества Участников, получавших таким образом пенсии;
- иные сведения.

6.3. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные и адрес Участника;
- даты и суммы пенсионных взносов, даты заключения и номера договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, в соответствии с которыми осуществлялись пенсионные взносы в пользу Участника, и номера пенсионных схем;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- дата заключения и номер договора о выплате негосударственной пенсии;
- отметку о дате выдачи пенсионного свидетельства (пенсионного полиса) и

(или) пенсионной книжки;

- иные сведения.

6.4. Солидарные и именные пенсионные счета должны вестись в форме, позволяющей Фонду предоставить сведения об их состоянии, в случаях предусмотренных настоящими Правилами.

6.5. Полученный Фондом инвестиционный доход в размерах, определяемых Советом Фонда, зачисляется на именные и солидарные пенсионные счета.

6.6. Именной пенсионный счет может быть закрыт при наступлении одного из следующих условий:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме и завершение пенсионных выплат;
- расторжение Вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении или Участником - договора о выплате негосударственной пенсии;
- иные случаи, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, и договорами Фонда с Вкладчиками и Участниками Фонда.

6.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именным пенсионным счетам Участников;
- выполнение Фондом всех своих обязательств, средства на обеспечение которых находились на данном солидарном счете;
- расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом Вкладчиком, средства которого находились на данном солидарном пенсионном счете.

6.8. Информация о пенсионных счетах Вкладчиков и Участников является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

6.9. Вкладчик и Участник имеют право не чаще чем один раз в квартал, получить информацию о состоянии их пенсионных счетов, направив в Фонд письменный запрос.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Основаниями для пенсионного обеспечения являются: достижение установленного законодательством пенсионного возраста, наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца – его смерть; основанием для пенсионного обеспечения отдельных категорий трудящихся является длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

7.2. Участник Фонда, после наступления основания для пенсионного обеспечения, получает право на негосударственную пенсию в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

1) заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении между Вкладчиком и Фондом, предусматривающего внесение пенсионных взносов в пользу Участника;
2) внесения Вкладчиком взносов в пользу данного Участника;
3) истечения минимального периода накопления, устанавливаемого договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

продолжительность которого не может быть менее одного года;

4) иных условий, устанавливаемых договором о негосударственном пенсионном обеспечении между Вкладчиком и Фондом, который предусматривает внесение пенсионных взносов в пользу Участника (увольнение в связи с выходом на пенсию с предприятия, вносившего взносы в пользу Участника, наличие распорядительного письма от Вкладчика о дате начала, размере и условиях выплаты пенсии и др.).

8. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок и условия выплаты пенсии определяется действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии, а также может определяться распорядительным письмом Вкладчика.

8.2. Выплата пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате негосударственной пенсии, а также в распорядительном письме Вкладчика.

8.3. Выплата пенсии осуществляется путем перечисления на банковский счет Участника, по почте или через кассу Фонда, и определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) в договоре о выплате пенсии, а также в распорядительном письме Вкладчика.

8.4. Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию в денежной форме.

8.5. Размер пенсии составляет не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

8.6. Размер пенсии по пенсионным схемам 1 и 2, в случае если это предусмотрено в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении, договоре о выплате негосударственной пенсии или в распорядительном письме Вкладчика может различаться в различные периоды выплаты пенсии в зависимости от получаемого в период выплаты пенсии инвестиционного дохода и других факторов.

8.7. В соответствии с условиями, предусмотренными выбранной пенсионной схемой, договором о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) договором о негосударственных пенсионных выплатах, негосударственная пенсия может выплачиваться пожизненно или в течение определенного периода времени.

8.8. Продолжительность выплат определяется в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с условиями, предусмотренными выбранной пенсионной схемой. Если в договоре о негосударственном пенсионном обеспечении не определена продолжительность выплаты пенсии Участнику, она определяется в договоре о выплате негосударственной пенсии. Продолжительность выплаты пенсии устанавливается с учетом того, что минимальный размер пенсии не может быть ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

9. ПОЛОЖЕНИЕ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДКЕ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ

9.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении вступает в силу с момента его подписания. Срок действия договора, порядок его изменения и прекращения действия определяется действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и самими договорами.

9.2. Содержание и порядок заключения договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии определяется действующим законодательством РФ и настоящими Правилами. С одним Вкладчиком может быть заключено несколько договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. С одним Участником может быть заключено несколько договоров о выплате негосударственной пенсии, определяющих различный порядок и условия выплаты пенсии.

В случае если Вкладчик вносит взносы в свою пользу, то договор о выплате негосударственной пенсии с ним может не заключаться, а условия выплаты ему пенсии указываются в самом договоре о негосударственном пенсионном обеспечении или приложении к нему.

9.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может предусматривать оплату Вкладчиком целевого взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда одновременно с внесением взносов или самостоятельного платежа через банк, в наличной форме в кассу Фонда или иной форме, предусмотренной договором о негосударственном пенсионном обеспечении. При этом, если внесение целевого взноса предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении, его размер не может быть меньше 0,1 минимальных размеров оплаты труда в РФ, установленных на момент платежа.

9.4. Договор о выплате негосударственной пенсии, определяющий обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику, должен содержать следующие сведения:

- дату начала выплаты негосударственной пенсии;
- номер именного или солидарного пенсионного счета, с которого будет производится выплата пенсии Участнику;
- размер пенсионных накоплений в пользу Участника на дату заключения договора о выплате негосударственной пенсии;
- выбранную в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчиком или Участником пенсионную схему с изложением условий ее реализации в части пенсионных выплат;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат;
- условия и порядок наследования пенсионных накоплений в пользу Участника.

Договор о выплате негосударственной пенсии может содержать и другие положения, не противоречащие законодательству РФ.

Положения договора о выплате негосударственной пенсии не могут противоречить положениям договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенном с Вкладчиком, перечислявшим взносы в пользу Участника.

9.5. Изменения в договоры о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственных пенсий вносятся в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

9.6. В случае изменения федеральных законов и иных нормативных правовых

актов РФ, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов, Фонд обязан привести содержание настоящих Правил и заключенных договоров в соответствии с новыми требованиями законодательства. В этих целях после приведения этих документов в соответствие с новыми требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов РФ Фонд сообщает через средства массовой информации или по почте всем Вкладчикам и заключившим договора о выплате негосударственной пенсии Участникам о содержании изменений Правил.

В случае несогласия Вкладчик или Участник может расторгнуть договор с Фондом и получить в соответствии с его условиями выкупную сумму. В отношении тех Участников и Вкладчиков, от кого не поступили заявления о расторжении договоров, новые положения Правил вступают в силу через три месяца после даты информирования Участников и Вкладчиков Фонда об их изменении в указанном выше порядке и приведения в соответствие с новыми требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов РФ.

9.7. Условия прекращения и расторжения договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии определяются федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и заключенными договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) о выплатах негосударственной пенсии.

9.8. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика в соответствии с условиями настоящих Правил и заключенного договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- в случае ликвидации Фонда;
- по решению судебных органов.

9.9. Прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательства Фонда по данному договору перед данным Вкладчиком изменяются на основании расчетов по установленной настоящими Правилами методике актуарных расчетов.

9.10. В соответствии с условиями заключенных с Фондом договоров Вкладчик и Участник могут расторгнуть договор и получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд за вычетом почтовых расходов Фонда и (или) стоимости банковских услуг по осуществлению этого перевода в другой фонд.

9.11. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении или договора о выплате негосударственной пенсии производится путем подачи заявления непосредственно в Фонд или направления его заказным письмом. Дата расторжения договора устанавливается не позднее трех месяцев после даты регистрации в Фонде заявления о расторжении договора или даты отметки (штампа) почтовой отправки заказного письма в отделении связи.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда регулируются действующими федеральными законами РФ и иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и заключенными ими договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) о выплате негосударственных пенсий.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ

10.2. Вкладчик обязан:

- в соответствии с настоящими Правилами и заключенным договором вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в установленном договором порядке и размерах, и уплачивать установленные целевые взносы (если они предусмотрены договорами о негосударственном пенсионном обеспечении);

- предоставить Фонду, если это предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении, список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, по утвержденной Фондом форме;

- сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений.

10.3. В соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по договору о негосударственном пенсионном обеспечении в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке установленном законодательством РФ;

- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и договором о негосударственном пенсионном обеспечении;

- в любое время, но не чаще одного раза в квартал, по запросу получить в Фонде информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета или именного пенсионного счета, на который он вносит пенсионные взносы;

- вносить дополнительно пенсионные взносы непредусмотренные договором о негосударственным пенсионным обеспечением по согласованию с Фондом;

- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в соответствии с заключенными договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими Правилами;

- производить в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими Правилами перераспределение сумм пенсионных накоплений, сформированных за счет его взносов, между различными Участниками;

- определить порядок и условия выплаты пенсии Участникам, в пользу которых он переводил взносы, в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими Правилами.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

10.4. Участник, в пользу которого вносились взносы, имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии.

После получения, в соответствии с настоящими Правилами и условиями договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, права на получение негосударственной пенсии Участник имеет право:

- заключить с Фондом договор о выплатах негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении и (или) распорядительным письмом Вкладчика;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, условиями договора о

негосударственном пенсионном обеспечении и (или) условиями договора о выплате негосударственной пенсии;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и (или) договором о выплате негосударственной пенсии;

- после расторжения договора о выплате негосударственной пенсии требовать от Фонда выплаты, либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;

- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

10.5. Участник обязан информировать Фонд обо всех изменениях в своих учетных данных (место жительства, паспортные данные, номер банковского счета и др.), а также обо всех иных изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

10.6. В соответствии с настоящими Правилами и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и договорами о выплатах негосударственных пенсий Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ;

- 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 и учета пенсионных резервов;

- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов по их запросам, но не чаще одного раза в квартал;

- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и договоров о выплате негосударственных пенсий;

- выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников.

10.7. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе принимать на себя поручительства за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителей), выпускать ценные бумаги.

10.8. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, носящие конфиденциальный характер. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции негосударственных пенсионных фондов в установленных законодательством РФ случаях.

10.9. Фонд имеет право:

- определять инвестиционную политику Фонда;

- самостоятельно определять управляющих и депозитарии и заключать с ними договора в соответствии с законодательством РФ;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

- устанавливать формы пенсионных свидетельств (полисов), пенсионных книжек и др.

- совершать иные действия не нарушающие права и интересы Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и договорами с Вкладчиками и Участниками Фонда.

10.10. Фонд не имеет право в одностороннем порядке за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством РФ, изменять условия заключенных с Вкладчиками и Участниками договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и о выплате негосударственной пенсии.

11. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы за счет пенсионных взносов и дохода от их размещения.

11.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

11.3. Весь инвестиционный доход, полученный Фондом от вложения пенсионных резервов, за вычетом вознаграждения управляющего и депозитария, средств, используемых на обеспечение уставной деятельности Фонда (15%) и на формирование страхового и иных резервов Фонда, создаваемых в соответствии с действующим законодательством для обеспечения устойчивого выполнения Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, распределяется по солидарным и именным пенсионным счетам Фонда.

11.4. Размер целевых отчислений части инвестиционного дохода на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, устанавливается федеральными законами и иными нормативно правовыми актами РФ.

11.5. Распределение инвестиционного дохода, полученного за отчетный год по результатам размещения пенсионных резервов, по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников осуществляется в порядке, устанавливаемом настоящими Правилами и решениями Совета Фонда.

11.6. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, требованиями к составу и структуре пенсионных резервов, устанавливаемыми Инспекцией негосударственных пенсионных фондов, и настоящими Правилами.

11.7. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах Участников Фонда.

11.8. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом через управляющие компании по договорам доверительного управления, иным договорам в соответствии с законодательством РФ или самостоятельно.

11.9. В соответствии с действующим законодательством РФ пенсионные резервы Фонда могут быть размещены управляющими компаниями, имеющими соответствующие лицензии, в инвестиционные проекты и иные объекты размещения, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

11.10. Договоры, заключаемые Фондом с управляющими компаниями, должны соответствовать условиям, разрабатываемым и утверждаемым Инспекцией негосударственных пенсионных фондов исходя из требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

11.11. Требования к составу и структуре пенсионных резервов Фонда, их предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

11.12. Средства пенсионных резервов Фонда, предназначенные для выполнения его текущих пенсионных обязательств, должны находиться на банковских счетах Фонда. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда, устанавливается Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

11.13. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом разрабатываемым Фондом, который должен содержать:

оценку фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;

наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности;

обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда.

11.14.План размещения пенсионных резервов Фонда должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

11.15. План размещения пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и представляется в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов в установленном порядке.

12. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику или Участнику Фонда в случае расторжения Вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении или Участником – договора о выплатах негосударственной пенсии.

12.2. Выкупная сумма по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 50% начисленного на них инвестиционного дохода, если расторжение договора происходит после окончания установленного договором минимального накопительного периода или в случае если учет взносов Вкладчика и накопленного инвестиционного дохода производился на солидарном пенсионном счете. Если взносы Вкладчика и накопленный инвестиционный доход учитывались на именном пенсионном счете и расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении произошло до окончания минимального накопительного периода выкупная сумма рассчитывается в размере суммы внесенных взносов без начисленного инвестиционного дохода.

Выкупная сумма по договору о выплате негосударственной пенсии

рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 50% начисленного на них инвестиционного дохода.

12.3. Выплата выкупной суммы осуществляется не позднее двух месяцев с момента расторжения договора в порядке, предусмотренном в договоре. Разница между пенсионными накоплениями Вкладчиков и Участников и выкупной суммой, выплаченной Вкладчику или Участнику при расторжении договора, распределяется в соответствии с законодательством РФ, договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

12.4. Условия выплаты выкупных сумм наследникам, если они, вступив в права наследования, расторгают договор о негосударственном пенсионном обеспечении или договор о выплатах негосударственной пенсии, аналогичны условиям выплаты выкупной суммы Вкладчикам и Участникам Фонда. Выплата выкупной суммы наследникам производится не позднее двух месяцев с момента расторжения ими договора в порядке, предусмотренном в Договоре и настоящих Правилах.

13. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНДОМ ЗАКЛЮЧЕНЫ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

13.1. Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам Фонда по их письменным заявлениям, но не чаще одного раза в квартал, в установленном законодательством и нормативными правовыми актами РФ порядке информацию об управляющей компании и депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Современная стоимость обязательств Фонда на период выплаты определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода на пенсионном счете Участника или Вкладчика на момент оценки. Актуарные расчеты обязательств Фонда производятся на основании действующего законодательства РФ и настоящих Правил.

14.2. Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии по пенсионным схемам 1 и 2 производятся на основании следующих формул. Ожидаемый размер пенсионных накоплений по пенсионным схемам 1 и 2 рассчитывается по формуле:

$$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j], \text{ где} \quad (1)$$

Sx - ожидаемый размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$$j = i \div r, \text{ где} \quad (1.1)$$

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$$n = m \times r, \text{ где} \quad (1.2)$$

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины пенсии по пенсионным схемам 1 и 2 производится по формуле:

$$П_x = Sx \div [z \times q], \text{ где} \quad (2)$$

Пх - размер негосударственной пенсии, назначаемой Участнику в возрасте х;

Sx - размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте х;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз);

i - годовая ставка актуарной нормы доходности.

14.3. Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате пенсии по пенсионной схеме 3 производятся на основании следующих формул.

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$R = Sx \div [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где (5)

Sx - ожидаемый размер пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте х;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (5.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (5.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет размера пенсионных накоплений в пользу Участника в возрасте х, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$S_X = П_X \div [D_X \div N_{X+1}]$, где (6)

$П_X$ – годовой размер пожизненной пенсии (постнумерандо) Участника, получившего право на негосударственную пенсию в возрасте х;

S_X – фактический размер накоплений в пользу Участника в возрасте х;

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$D_X = l_X \div [1 / (1 + i)^X]$, где (7)

l_X – число доживших до возраста х лет;

i – годовая ставка сложных процентов;

a_p – стоимость аннуитета для лица в возрасте р лет, рассчитываемая по следующей формуле:

N - – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_X = \sum^{w}_{t=X} D_t$, где (8)

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности;

14.4. Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, производится на основании следующей формулы:

$${}_tV_X = A_{X+t} - [P_X \times a_{X+t}]$$, где (3)

${}_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) Фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов Вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

14.5. Фондом не реже одного раза в год проводится актуарное оценивание

соотношения суммы средств, находящихся на пенсионных счетах в настоящее время и ожидаемых в будущем, и суммы нынешних и будущих обязательств Фонда по заключенным договорам (суммы средств, необходимых для полного выполнения всех обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками).

15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. Норматив расчета размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария, определяется в соответствии с требованиями законодательства РФ, постановлений Правительства РФ и приказов Инспекции негосударственных пенсионных фондов.

Услуги управляющего и депозитария могут оплачиваться только из части дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов.

15.2. В случае если нормативы размеров оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария, не определены ни действующим законодательством РФ, ни Инспекцией негосударственных пенсионных фондов, то они регулируются решениями Совета Фонда.

16. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Порядок внесения изменений в настоящие Правила и принятие новых редакций Правил регулируется действующим законодательством РФ, учредительными и нормативными документами Фонда.

16.2. Фонд обязан вносить изменения в настоящие Правила в случае их несоответствия действующим федеральным законам и иным нормативным правовым актам РФ.

16.3. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд, в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные действующими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и заключенными Фондом договорами, находятся в компетенции Фонда.

17.2. Споры и разногласия, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиками и Участниками, а также наследниками последних, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, а при невозможности их решения - в судебном порядке.