

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета Фонда
от 19.02.2010 г.
протокол №2
Председатель Совета фонда

_____С.П.Мельник

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»

(новая редакция)

г. Липецк

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.Общие положения……3

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом и их описание……4

3. Положение об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда ……..17

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд……...17

5. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов ……..….18

6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников ……20

7. Перечень пенсионных оснований……21

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии……..21

9. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария ……22

10. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда ……26

11. Порядок формирования пенсионных резервов ……...29

12. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы……..29

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей (управляющих) компании (компаниях) и о специализированном депозитарии ……30

14. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда……30

15. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария ……35

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда ……35

17. Заключительные положения……35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уставом Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие» (далее – фонд).

1.2. Фонд имеет право на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в соответствии с лицензией №308/2 от 21 мая 2004 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.4. Правила разрабатываются фондом, утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

1.5. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее – участник) негосударственную пенсию.

Вкладчик – физическое или юридическое 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.

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.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

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

Сумма пенсионных средств – совокупность средств, в том числе сумма пенсионных взносов и сумма начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, учтенных на именном и солидарном пенсионном счете участника, вкладчика.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионные правила фонда (далее – Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах негосударственной пенсии участнику, приобретшему пенсионные основания, о перераспределении пенсионных взносов с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника, а также по иным вопросам, связанным с исполнением пенсионного договора.

Целевой взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в фонд одновременно с пенсионными взносами и используемые фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью.

Накопительный период - период между датой поступления первого пенсионного взноса в пользу участника и датой приобретения этим участником права на получение пенсии.

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

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

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

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

Современная стоимость обязательств фонда – сумма пенсионных взносов и сумма начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете вкладчика и участника на момент оценки.

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

2.1. В целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участников фонд использует следующие пенсионные схемы:

схема 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех

до тридцати лет)»;

схема 2. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)»;

схема 3. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой пенсии пожизненно»;

схема 4. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»;

схема 5. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

. 2.2. ***Схема 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических лиц.

2.2.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в свою или в пользу участника в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, платежа в кассу фонда, почтового перевода или иным безналичным путем.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в свою или в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату будущей ежемесячной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной в Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются фондом на именном пенсионном счете участника. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участникам.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную согласно настоящим Правилам.

2.2.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда. Способ выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме определяется на основе актуарных расчетов по принятой в фонде методике. При этом размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент обращения участника за назначением негосударственной пенсии.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Продолжительность выплаты пенсии устанавливается от трех до тридцати лет. В случае недостаточной суммы пенсионных средств в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен. В этом случае выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Размер, периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии участнику устанавливаются дополнительным соглашением к пенсионному договору, заключаемым между вкладчиком и фондом при обращении участника за назначением негосударственной пенсии.

2.2.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании следующих формул:

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств рассчитывается по формуле:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии производится по формуле:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

Пx - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств 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 осно-

вании следующей формулы:

$_tV_x = A_{x+t} – [P_x \times a_{x+t}]$, где

$_tV_x$ – 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 размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{хв}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{хв}$ – сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику (участнику) при прекращении пенсионного договора;

α = 75 процентов при условии прекращении пенсионного договора после окончания минимального накопительного периода (пункт 12.2 раздел 12 настоящих Правил);

α = 0 при условии прекращения пенсионного договора до окончания минимального накопительного периода (пункт 12.2 раздел 12 настоящих Правил).

2.2.5. ***Порядок ведения именного пенсионного счета.***

Ведение именного пенсионного счета осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.2.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

По данной пенсионной схеме предусмотрено наследование суммы пенсионных средств правопреемниками умершего участника, в рамках наследственного права.

При предоставлении в фонд свидетельства о праве на наследство правопреемники умершего участника имеют право получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.5 раздела 12 настоящих Правил.

2.3. ***Схема 2. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.3.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в свою или в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату будущей ежемесячной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной в Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.3.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия по распоряжению вкладчика может выплачиваться как непосредственно с солидарного пенсионного счета вкладчика, так и с именного пенсионного счета участника, после перевода на него суммы пенсионных средств с солидарного пенсионного счета вкладчика в пользу участника.

В распорядительном письме вкладчика указывается размер, продолжительность и порядок выплаты пенсии участнику, а также возможность наследования правопреемниками участника суммы пенсионных средств, в случае его смерти.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме рассчитывается на основе актуарных расчетов. При этом размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент обращения участника за назначением негосударственной пенсии.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается от трех до тридцати лет. В случае недостаточной суммы пенсионных средств в пользу участника, для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительно-

сти выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или суммы пенсионных средств в пользу данного участника на солидарном пенсионном счете вкладчика.

2.3.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании следующих формул:

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии:

$Пx = Sx \div [z \times q]$, где

Пx - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств 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:

$${}_tV_x = A_{x+t} - [P_x \times a_{x+t}]$$, где

${}_tV_x$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному 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 размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{хв}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения договора;

$S_{хв}$ – сумма произведенных пенсионных выплат участникам на момент расчета выкупной суммы;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных

резервов вкладчику при расторжении договора;

α = 75 процентов (пункт 12.2 раздел 12 настоящих Правил).

2.3.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

Ведение солидарного пенсионного счета осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.3.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

По данной пенсионной схеме предусмотрено наследование суммы пенсионных средств правопреемниками умершего участника, в рамках наследственного права.

При предоставлении в фонд свидетельства о праве на наследство правопреемники имеют право получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.5 раздела 12 настоящих Правил.

2.4***. Схема 3. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой пенсии пожизненно».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.4.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы уплачиваются путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер ежемесячной пожизненной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участникам.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.3 раздела 12 настоящих Правил.

2.4.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

По пенсионной схеме 3 негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного счета вкладчика на основании его распорядительного письма.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно. Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии участнику.

Размер, периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии участнику определяются в распорядительном письме вкладчика.

2.4.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда по данной схеме производятся на основании следующих формул:

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет размера суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

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

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

S_X – фактический размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

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

l_X – число доживших до возраста x лет;

i – годовая ставка сложных процентов.

N – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_X = \sum^{w}_{t=x} D_t$, где

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности.

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фон-

дом своих обязательств перед вкладчиками и участниками:

$_tV_x = A_{x+t} – [P_x \times a_{x+t}]$, где

$_tV_x$ – 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 размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{хв}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{хв}$ – сумма пенсионных средств, предназначенная для выплаты назначенных пенсий участникам;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при прекращении пенсионного договора;

α = 75 процентов (пункт 12.3 раздел 12 настоящих Правил).

2.4.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

Ведение солидарного пенсионного счета осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.4.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Наследование суммы пенсионных средств правопреемниками умершего участника не предусмотрено.

В случае смерти участника пенсионные обязательства перед ним прекращаются, остаток средств, сформированный для выполнения обязательств перед этим участником, сохраняется на солидарном счете вкладчика и направляется на обеспечение пенсионных выплат другим участникам.

2.5. ***Схема 4 «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.5.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников, а фонд зачисляет их на солидарный счет вкладчика в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы, установленные актуарными расчетами, уплачиваются вкладчиком путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоя-

щими Правилами и пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер ежемесячной пожизненной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии пожизненно не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участникам.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.3 раздела 12 настоящих Правил.

2.5.2. ***Порядок получения участниками негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

По пенсионной схеме № 4 негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного счета вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии определяется в распорядительном письме вкладчика, и не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент назначения негосударственной пенсии участнику.

Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно.

Размер, периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии участнику определяются в распорядительном письме вкладчика.

2.5.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками осуществляются по методике осуществления актуарных расчетов, изложенной в пункте 14.4 раздела 14 настоящих Правил.

2.5.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$В_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{хв}$, где

$В_Х$ – выкупная сумма;

$S_Х$ - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{хв}$ – сумма пенсионных средств, предназначенная для выплаты назначенных пенсий участникам;

$I_Х$ - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при расторжении договора;

α = 75 процентов (пункт 12.3 раздел 12 настоящих Правил).

2.5.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

Ведение солидарного пенсионного счета осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.5.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Наследование суммы пенсионных средств правопреемниками умершего участника не предусмотрено.

В случае смерти участника пенсионные обязательства перед ним прекращаются, остаток средств, сформированный для выполнения обязательств перед этим участником, сохраняется на солидарном счете вкладчика и направляется на обеспечение пенсионных выплат другим участникам.

2.6. ***Схема 5 . «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет».***

Данная пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.6.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в свою или в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату будущей ежемесячной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной в Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника в течение не менее 5 лет

и в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случае недостаточной суммы средств пенсионных накоплений сформированных в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в течение 5 лет (в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора), вкладчик уплачивает дополнительный пенсионный взнос в пользу участника в размере, необходимом для пополнения именного пенсионного счета участника до суммы, позволяющей производить пенсионные выплаты в течение 5 лет в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии, вкладчик имеет право распорядительным письмом перераспределить сумму пенсионных средств умершего участника на именные пенсионные счета других участников.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.3 раздела 12 настоящих Правил.

2.6.2. ***Порядок получения участником фонда негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действий пенсионных оснований.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер негосударственной пенсии определяется на основе актуарных расчетов по принятой в фонде методике, но исходя из условия, что ежемесячная негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент обращения участника за назначением негосударственной пенсии.

Размер, продолжительность, порядок выплаты негосударственной пенсии, а также возможность наследования правопреемниками участника суммы пенсионных средств, в случае его смерти, указываются в распорядительном письме вкладчика.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не может быть менее 5 лет.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

а) при исчерпании суммы пенсионных средств на именном пенсионном

счете участника;

б) в случае смерти участника.

2.6.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда по данной пенсионной схеме производятся на основании следующих формул:

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

$П_x$ - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств 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 участниками:

$_tV_x = A_{x+t} – [P_x \times a_{x+t}]$, где

$_tV_x$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному 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.

2.6.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_x = S_x + [I_x \times \alpha] - S_{xв}$, где

B_x – выкупная сумма;

S_x - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{xв}$ – сумма пенсионных средств, предназначенных для выплаты назначенных пенсий участникам;

I_x - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при прекращении пенсионного договора;

α = 75 процентов (пункт 12.3 раздела 12 настоящих Правил).

2.6.5. ***Порядок ведения именного пенсионного счета.***

Ведение именного пенсионного счета осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.6.6. ***Наследование пенсионных накоплений участника.***

Возможно наследование правопреемниками умершего участника суммы пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае смерти участника после назначения ему негосударственной пенсии, в рамках наследственного права, если иное не указано в распорядительном письме вкладчика.

При предоставлении в фонд свидетельства о праве на наследство правопреемники умершего участника имеют право получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.6 раздела 12 настоящих Правил.

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

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед вкладчиками и участниками фонд несет ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Обязательства фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед вкладчиками и участниками регулируются Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором, а также распорядительными письмами вкладчика.

3.3. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками возникают после вступления в силу пенсионного договора.

3.4. Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств перед вкладчиками и участниками в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые фонд не может оказать влияние и за возникновение которых не несет ответственности (военные действия, стихийные бедствия, мораторий органов власти и управления и т.п.).

3.5. Условием прекращения обязательства фонда перед вкладчиками и участниками является исполнение фондом обязательства в полном объеме в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.6. Обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии участнику не могут наступить ранее окончания накопительного периода.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы денежными средствами - рублями Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Способ внесения пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.2. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

4.3. Размер пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

По пенсионным договорам, предусматривающим пенсионные схемы 1, 2 и 5, минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в свою или в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату будущей ежемесячной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной в Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

По пенсионным договорам, предусматривающим пенсионную схему 3 и 4 минимальный размер пенсионных взносов устанавливается в размере, необходимом для обеспечения выплаты ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.4. Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- ✓ обеспечения сохранности указанных средств;
- ✓ обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- ✓ определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- ✓ учета надежности ценных бумаг;
- ✓ информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- ✓ профессионального управления инвестиционным процессом.

5.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

5.3. Фонд осуществляет размещение 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.

5.4. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

5.6. 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.

5.7. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и уполномоченный федеральный орган. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

5.8. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычетов вознаграждения управляющей компании (управляющим компани-

ям), специализированному депозитарию, средств, предназначенных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда и 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 вкладчиков и участников.

5.9. Распределение по пенсионным счетам вкладчиков и участников дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за отчетный период осуществляется в соответствии с решением Совета фонда.

В случае закрытия пенсионного счета участника до момента распределения дохода от размещения пенсионных резервов за год, на именной пенсионный счет участника начисляется гарантированный доход в размере 0,5 ставки рефинансирования на дату закрытия пенсионного счета.

5.10. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

5.11. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения солидарных (СПС) и именных (ИПС) пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется на бумажных носителях и (или) в виде электронных записей.

6.2. На основании заключенного пенсионного договора, после поступления в фонд первого пенсионного взноса вкладчика, фонд открывает в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчику или участнику солидарный или именной пенсионный счет.

6.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать следующие сведения:

- ✓ номер солидарного пенсионного счета;
- ✓ дату и номер пенсионного договора;
- ✓ дату и сумму пенсионных взносов;
- ✓ дату и сумму начисленного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- ✓ дату и сумму пенсионных средств, перечисленных на ИПС участников для выплаты пенсии;
- ✓ иные сведения.

6.4.Именной пенсионный счет участника должен содержать следующие сведения:

- ✓ номер именного пенсионного счета;
- ✓ фамилию, имя и отчество участника;
- ✓ дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации участника;

- ✓ дату и номер пенсионного договора;
- ✓ дату и сумму пенсионных взносов;
- ✓ дату и сумму начисленного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- ✓ иные сведения.

6.5. Солидарные и именные пенсионные счета должны вестись в форме, позволяющей фонду предоставлять сведения об их состоянии, в случаях предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- ✓ выполнение фондом обязательств перед участником в полном объеме и завершение пенсионных выплат;
- ✓ иные случаи, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и пенсионным договором.

6.7. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика являются:

- ✓ распределение всей суммы пенсионных средств с солидарного счета по именным пенсионным счетам участников;
- ✓ выполнение фондом обязательств по выплате пенсий участникам;
- ✓ расторжение пенсионного договора вкладчиком.

6.8. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах вкладчиков и участников, являются конфиденциальными.

6.9. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

8.1. Основанием приобретения участником фонда права на получение негосударственной пенсии является одновременное наличие пенсионных оснований, предусмотренных п.7.1. раздела 7 настоящих Правил и истечение минимального накопительного периода пенсионных взносов, установленного настоящими Правилами и пенсионным договором.

Продолжительность минимального накопительного периода пенсионных взносов составляет один год.

8.2. Назначение негосударственной пенсии производится на основании пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и фондом.

8.3. Размер пенсии, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора или дополнительным соглашением к данному договору, а также распорядительным письмом вкладчика.

8.4. Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора или дополнительным соглашением к данному договору, а также распорядительным письмом вкладчика.

8.5. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

8.6. Минимальный размер негосударственной пенсии составляет не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.7. При выплате последней пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5 ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за весь период выплаты пенсии.

8.8. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается от 3 до 30 лет или пожизненно в зависимости от выбранной пенсионной схемы.

При этом продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается с учетом того, чтобы минимальный размер негосударственной пенсии составлял не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В соответствии с выбранной участником пенсионной схемой, негосударственная пенсия выплачивается в течение определенного периода времени, установленного пенсионным договором, дополнительным соглашением к данному договору или пожизненно.

8.9. При недостаточной сумме пенсионных средств в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии по пенсионным схемам 1 и 2 может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или суммы пенсионных средств в пользу данного участника на солидарном пенсионном счете.

8.10. Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается, за исключением случаев, когда размер пенсии составляет менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

9.1.Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами.

9.1.1. ***Пенсионный договор.***

Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участника на основании пенсионного договора. Пенсионный договор заключается в соответ-

ствии с настоящими Правилами и регулирует права и обязанности фонда, вкладчика и участника, устанавливает ответственность фонда, вкладчика и участника.

Пенсионный договор заключается с вкладчиком - юридическим или физическим лицом в пользу участника (группы участников). Участник может быть вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, но не ранее поступления в фонд первого пенсионного взноса вкладчика и действует до полного выполнения сторонами обязательств по данному договору или его расторжения в порядке, установленном настоящими Правилами.

Пенсионный договор должен содержать:

- ✓ наименование сторон;
- ✓ сведения о предмете договора;
- ✓ положения о правах и об обязанностях сторон;
- ✓ положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- ✓ вид пенсионной схемы;
- ✓ пенсионные основания;
- ✓ положения о порядке выплаты негосударственной пенсии;
- ✓ 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 и подписи сторон.

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

Пенсионные договоры, заключаемые фондом и вкладчиком, не могут противоречить пенсионным правилам фонда.

С одним вкладчиком может быть заключено несколько пенсионных договоров в пользу различных участников.

Условия пенсионного договора могут предусматривать уплату вкладчиком целевого взноса на обеспечение уставной деятельности фонда, который производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда одновременно с внесением взносов, самостоятельного платежа через банк, в кассу фонда или иной форме, предусмотренной пенсионным договором.

Размер целевого взноса, предусмотренного пенсионным договором, не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации, установленного на момент платежа.

Изменения и дополнения в пенсионный договор могут быть внесены по согласованию сторон, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, уставу фонда и действующей редакции пенсионных правил, на момент внесения изменений и дополнений.

Внесение изменений и дополнений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору и является его неотъемлемой частью. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенном фондом договоре, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное

Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- ✓ по инициативе вкладчика;
- ✓ в связи с реорганизацией или ликвидацией фонда;
- ✓ по решению судебных органов;
- ✓ по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и пенсионным договором.

Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Обязательства фонда по пенсионному договору перед вкладчиком изменяются на основании расчетов по установленной настоящими Правилами методике актуарных расчетов.

Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится путем подачи заявления непосредственно в фонд или направления его заказным письмом.

Договор считается расторгнутым со дня подачи заявления вкладчиком, но не ранее даты регистрации заявления о расторжении пенсионного договора в фонде или даты отметки (штампа) почтовой отправки заказного письма в отделении связи.

При расторжении пенсионного договора вкладчику выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном разделом 12 настоящих Правил.

Выплата выкупных сумм производится фондом в денежной форме и осуществляется перечислением на расчетный (личный) счет вкладчика (участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде, через кассу фонда, почтовым переводом.

9.1.2. ***Договор доверительного управления.***

Фонд осуществляет передачу средств пенсионных резервов управляющей компании на основании договора доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативно правовыми актами Российской Федерации.

По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных резервов в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации в целях обеспечения права участников на негосударственную пенсию.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов должен быть заключен в письменной форме.

Договор доверительного управления заключается на срок, определенный по соглашению сторон.

Договор доверительного управления считается заключенным с момента подписания его сторонами.

Договор может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращается в случаях:

- ✓ приостановления или аннулирования лицензии управляющей компании;

- ✓ возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- ✓ реорганизации или ликвидации управляющей компании;
- ✓ получения фондом уведомления управляющей компании о невозможности лично осуществлять доверительное управление средствами пенсионных резервов;
- ✓ истечения срока действия договора.

Фонд имеет право отказаться от исполнения договора доверительного управления в случае:

- ✓ нарушения управляющей компанией требований к составу активов, в которые инвестированы средства пенсионных резервов;
- ✓ нарушения требований к структуре инвестиционного портфеля, в результате умышленных действий управляющей компании;
- ✓ неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанностей по представлению отчетов и иной информации в фонд;
- ✓ неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанности по передаче специализированному депозитарию копий первичных документов в отношении имущества, составляющего средства пенсионных резервов. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении тридцати календарных дней с даты направления фондом управляющей компании соответствующего уведомления.

Договором доверительного управления могут быть предусмотрены и иные основания расторжения договора, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

При прекращении действия договора доверительного управления ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы и находящиеся в доверительном управлении в управляющей компании должны быть переданы в доверительное управление другой управляющей компании в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

9.1.3. ***Договор об оказания услуг специализированного депозитария (далее - договор).***

По договору специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации оказывать фонду услуги специализированного депозитария, а фонд обязуется принять и оплатить такие услуги.

Договор заключается в письменной форме и вступает в силу с момента его подписания сторонами.

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

Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается на срок, определенный по соглашению сторон.

Договор может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор прекращается в случаях:

- ✓ приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инве-

стиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

✓ возбуждения в отношении специализированного депозитария процедуры банкротства;

✓ неоднократного неисполнения им обязанности по уведомлению Фонда, Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с договором. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.

✓ истечения срока действия договора.

В случае прекращения (расторжения) договора специализированный депозитарий осуществляет хранение всех документов, связанных с исполнением обязанностей по договору, до передачи указанных документов другому специализированному депозитарию, с которым фонд заключил договор.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда определяются Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором

10.2. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ**

10.2.1. ***Вкладчики имеют право:***

✓ требовать 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;

✓ получать информацию о состоянии солидарного пенсионного счета или именного пенсионного счета один раз в год;

✓ вносить дополнительные пенсионные взносы на условиях, предусмотренных пенсионным договором;

✓ изменять и дополнять список участников, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы;

✓ выбирать пенсионную схему, размер пенсионных взносов в соответствии с требованиями настоящих Правил и заключенным пенсионным договором;

✓ определять порядок и условия выплаты негосударственной пенсии участникам, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы, в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;

✓ осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативно правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.2.2. ***Вкладчики обязаны:***

✓ уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами – рублями Российской Федерации, в порядке и размерах, которые преду-

смотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- ✓ вносить целевой взнос, если он предусмотрен пенсионным договором, в размере, установленном по соглашению сторон;
- ✓ сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений;
- ✓ выдать участнику в соответствии с условиями пенсионного договора распорядительное письмо в фонд.

10.3. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ**

10.3.1. ***Участники имеют право:***

- ✓ требовать исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- ✓ получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;
- ✓ требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- ✓ переводить на основании письменного заявления со своего именного пенсионного счета часть или всю сумму пенсионных средств на другой именной пенсионный счет, принадлежащий участнику или на именной пенсионный счет другого участника;
- ✓ получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета один раз в год;
- ✓ обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- ✓ осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.3.2. ***Участники обязаны:***

- ✓ сообщать фонду обо всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений (места жительства, паспортные данные, номер банковского счета и другие).

10.4. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

10.4.1. ***Фонд имеет право:***

- ✓ самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации;
- ✓ направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса;
- ✓ определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;
- ✓ устанавливать формы пенсионных свидетельств (полисов), пенсион-

ных книжек и другие;

- ✓ требовать расторжения пенсионного договора, если вкладчик не выполняет его условия;
- ✓ осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.4.2. ***Фонд обязан:***

- ✓ осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и уставом фонда;
- ✓ знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- ✓ раскрыть Пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими правилами;
- ✓ раскрыть информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в Пенсионные правила;
- ✓ осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также учет средств пенсионных резервов;
- ✓ ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку;
- ✓ предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их солидарных и именных 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.

10.4.3. 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 учредителя (учредителей), выпускать ценные бумаги.

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

10.5. 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.

10.6. Фонд обеспечивает защиту персональных данных участников в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

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

- ✓ пенсионных взносов;
- ✓ дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- ✓ целевых поступлений;
- ✓ части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда.

11.3. Разница между суммой пенсионных средств вкладчика и выкупной суммой, выплаченной вкладчику при расторжении пенсионного договора, направляется в страховой резерв фонда.

11.4. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

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

11.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Фонд самостоятельно разрабатывает политику формирования и использования страхового резерва исходя из применяемых пенсионных схем.

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

Принятая фондом политика формирования и использования страхового резерва (Положение о страховом резерве) утверждается приказом президента фонда.

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

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

11.8. 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 уполномоченным федеральным органом.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. При расторжении пенсионного договора вкладчику выплачивается или, по его требованию, переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма.

12.2. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора, заключенного по пенсионным схемам 1 и 2, устанавливается в размере суммы внесенных взно-

сов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, если расторжение договора происходит после окончания установленного пенсионным договором минимального накопительного периода или в случае учета пенсионных взносов на солидарном счете, за вычетом суммы произведенных пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора, в случае учета суммы пенсионных средств на именном пенсионном счете, до истечения минимального накопительного периода, выкупная сумма рассчитывается в размере суммы внесенных пенсионных взносов без учета начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

12.3. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора, заключенного по пенсионным схемам 3, 4 и 5 устанавливается в размере суммы внесенных взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, за вычетом суммы пенсионных средств, предназначенных для выплаты назначенных пенсий участникам.

12.4. Выплата выкупной суммы осуществляется не позднее трех месяцев с момента расторжения договора при условии прекращения поступления пенсионных взносов на пенсионный счет вкладчика.

12.5. Выкупная сумма правопреемникам умершего участника до назначения ему негосударственной пенсии, устанавливается в размере суммы внесенных пенсионных взносов и суммы начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

Выкупная сумма правопреемникам участника, умершего после назначения негосударственной пенсии, устанавливается в размере суммы внесенных взносов и суммы начисленного дохода от размещения пенсионных резервов за минусом суммы произведенных пенсионных выплат.

12.6. Выплата выкупной суммы правопреемникам умершего участника производится не позднее трех месяцев с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы с документами, подтверждающими право на наследство.

13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ (УПРАВЛЯЮЩИХ) КОМПАНИИ (КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

13.1. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

14. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Современная стоимость обязательств фонда определяется как сумма пенсионных взносов и сумма начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете вкладчика или участника на момент оценки. Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

14.2. Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионным схемам 1, 2 и 5

производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по пенсионным схемам 1, 2 и 5:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

Пx - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

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

14.3. Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионной схеме 3 производятся на основании следующих формул.

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

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

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет размера суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

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

$П_X$ – 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

l_X – число доживших до возраста x лет;

i – годовая ставка сложных процентов.

N – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_X = \sum^{w}_{t=x} D_t$, где

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности.

14.4.Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионной схеме № 4 произ-

водятся по следующей методике:

14.4.1.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участниками на день расчета d_c равна современной стоимости потока выплат негосударственной пенсии:

$$AL_{d_c} = \sum_{\{U\}} s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x^U_{d_c}:\overline{x^U_{d_\omega} - x^U_{d_c}}|}$$

$\{U\}$ - совокупность всех участников, которым должна выплачиваться негосударственная пенсия;

U - номер участника;

s_U - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику U;

m_U - количество выплат негосударственной пенсии в год, установленное для участника U;

$x^U_{d_c}$ - возраст участника номер U в годах (с точностью до 1/12 года) на дату d_c;

$x^U_{d_\omega}$ - возраст участника номер U в годах (с точностью до 1/12 года) на момент последней выплаты негосударственной пенсии, либо предельный возраст, определяемый по таблицам смертности;

$\lfloor y \rfloor$ - наибольшее целое число, не превосходящее заданного числа y;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|}$ - актуарная современная стоимость срочного аннуитета пренумерандо с выплатами в размере $1/m$ в начале каждой m-й части года в течение срока w лет до тех пор, пока участник жив; x - возраст участника в годах, причем x и w указываются с точностью до 1/12 года. Величина $\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|}$ определяется как:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|} = \frac{1}{m}\sum_{n=0}^{\lfloor w\cdot m \rfloor} \frac{l_{x+n/m}}{l_x} v^{(n/m)}_{d_s}, v_{d_s} = \frac{1}{\left(1+\frac{i^{(g)}_{d_s}}{100\%}\right)};$$

l_x - число доживших до возраста x (определяется по интерполированной таблице смертности в зависимости от пола участника). Для нецелых значений x применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} - определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина x удовлетворяет условию $k \le x < k+1$, то $l_x = l_k + (l_{k+1} - l_k)(x - k)$;

n - индекс суммирования;

k - указатель возраста участника в годах;

$i^{(g)}_d$ - гарантированная актуарная (расчетная) годовая ставка доходности в процентах, действующая в день d (устанавливается Советом фонда);

d_s - дата назначения негосударственной пенсии тому участнику номер U, для которого производится расчет величины $\ddot{a}^{(m)}_{x:w}$.

14.4.2.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращен-

ной стоимостью обязательств вкладчика, обусловленных назначением негосударственных пенсий либо переводом обязательств на именные счета участников:

$$DL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} \left(\frac{p_d^{(f)}}{1+\alpha} - \sum_{\{U_d\}} s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x_d^U : \overline{x_{d_\omega}^U - x_d^U}|} - \sum_{\{V_d\}} RL_d^V \right) \mu_{d,d_c}^{(f)},$$

$p_d^{(f)}$ - величина взноса вкладчика, осуществленного в день d;

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

a - коэффициент для определения части взноса, направляемой на формирование страхового резерва.

U_d - совокупность всех участников, которым назначена негосударственная пенсия в день d;

RL_d^V - стоимость обязательств, переведенная на именной пенсионный счет участника номер V в день d;

V_d - совокупность всех участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет (до назначения негосударственной пенсии);

V - номер участника;

$\mu_{d_1,d_2}^{(f)}$ - коэффициент наращения обязательств за период со дня d_1 до дня d_2 по фактической актуарной ставке доходности, равный произведению коэффициентов однодневных наращений обязательств по фактической актуарной ставке доходности $r_\delta^{(f)}$ за период со дня, следующего за днем d_1, до дня, предшествующего дню d_2: $\mu_{d_1,d_2}^{(f)} = \prod_{\delta=d_1+1}^{d_2-1} r_\delta^{(f)}$.

Если между моментами d_1 и d_2 прошло менее двух дней, то величина $\mu_{d_1,d_2}^{(f)}$ полагается равной единице;

$r_d^{(f)}$- коэффициент наращения пенсионных обязательств за день d по фактической актуарной ставке доходности определяется как: $r_d^{(f)} = \left(1 + \frac{i_d^{(f)}}{100\%}\right)^{1/365.25}$;

$i_d^{(f)}$ - фактическая годовая актуарная ставка доходности в процентах, применяемая для расчета прироста обязательств за день d. Устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период. Если для дня d фактическая годовая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_d^{(f)}$ принимается равной гарантированной годовой актуарной (расчетной) ставке доходности, действовавшей
в день d - $i_d^{(g)}$;

d, δ, d_1, d_2 - переменные указатели дат.

14.4.3.Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика о начале выплаты (изменении размеров) негосударственной пенсии, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

14.4.4.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда на день d_c перед вкладчиком и участниками равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед участниками на день расчета d_c и современной стоимости обязательств фонда
перед вкладчиком на день расчета d_c:

$$L_{d_c} = DL_{d_c} + AL_{d_c},$$

14.4.5. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна суммарной современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми вкладчиками и участниками, в отношении которых применяется схема:

$$TL_{d_c} = \sum_{D} L_{d_c}^{(D)},$$

индекс D указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим настоящую схему.

14.4.6. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

14.4.7.В случае расторжения пенсионного договора все участники, которым выплачивается негосударственная пенсия, переводятся на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1. При этом переводная стоимость обязательств перед участником номер U принимается равной произведению предполагаемого количества пенсионных выплат участнику на размер установленной ему негосударственной пенсии:

$$RL_{d_c}^{(U)} = s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x^U_{d_c}:\overline{x^U_{d_\omega}-x^U_{d_c}}|}$$

14.4.8. При увеличении вкладчиком размера негосударственной пенсии, возникающие дополнительные обязательства фонда рассчитываются эквивалентно дополнительной пенсии на период такого увеличения.

14.4.9. Для целей проведения актуарных расчетов назначение негосударственной пенсии, размер которой (и/или периодичность выплат) различается на нескольких отрезках времени, полагается эквивалентным назначению в тот же день нескольких пенсий постоянного размера и периодичности. Размеры таких пенсий определяются из условия равенства размера пенсии переменного размера и/или периодичности и суммы размеров этих нескольких пенсий в каждый момент времени.

14.5. 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

$_tV_x$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному договору (пенсионным 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.

14.6. 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 пенсионным договорам (суммы средств, необходимых для полного выполнения всех обязательств фонда перед вкладчиками и участниками).

15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных резервов.

15.2. Размер оплаты необходимых расходов управляющей компании и специализированного депозитария устанавливается договором доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Изменения, вносимые в Пенсионные правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

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

16.2. Обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в Пенсионные правила, вкладчики и участники уведомляются через средства массовой информации не позднее 30 дней со дня их регистрации в уполномоченном федеральном органе.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные действующими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, уставом фонда и заключенными фондом договорами, относятся к компетенции фонда.

17.2. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

17.3. Споры, возникающие между фондом, вкладчиками и участниками, а также их правопреемниками, в связи с применением настоящих Правил, рассматриваются в судебном порядке.