3 марта 2003 г.
344-и

Утверждены

Решением Совета НПФ "Нефтегарант"
Протокол от 26 декабря 2002 № 4
Председатель Совета Фонда
_____ С.М.Богданчиков

Изменения и дополнения в Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "Нефтегарант"

1. Дополнить пункт 3.1 раздела 3 Пенсионных правил Негосударственного пенсионного фонда «Нефтегарант» абзацем шестым следующего содержания:

«Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от двух лет до 10 лет).»

2. Дополнить раздел 3 пунктом 3.6 следующего содержания:

«3.6. СХЕМА № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от двух лет до 10 лет)

По схеме № 5 негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется следующим образом. Вкладчик – юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы, которые зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика. При наступлении у Участника права на негосударственное пенсионное обеспечение по распоряжению Вкладчика Участнику в 10-дневный срок открывается именной пенсионный счет, с которого производится выплата пенсии.

3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда, размеры, периодичность, продолжительность внесения.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

Размер пенсионного взноса, вносимого за одного Участника в месяц, не может быть менее 0,5 установленного законом МРОТ на момент внесения взноса. При этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

Периодичность внесения в Фонд пенсионных взносов Вкладчиком:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- единовременно.

По согласованию с Фондом Вкладчиком периодичность внесения пенсионных взносов может быть изменена.

Минимальный накопительный период и сумма взносов, вносимая единовременно, определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной

государственной пенсии по старости, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер взносов определяются пенсионным договором между Вкладчиком и Фондом.

Пенсионные взносы Вкладчика зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных пенсионным договором , п.8.1. и одного из пенсионных оснований, установленных п.8.2. настоящих Правил.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется Вкладчиком. Участник получает право на негосударственную пенсию в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика в Фонд. После поступления письменного распоряжения Вкладчика о назначении и выплате пенсии Участнику, ему в 10-дневный срок открывается именной пенсионный счет, на который ежемесячно с солидарного пенсионного счета Вкладчика перечисляется месячная сумма пенсии.

Выплата негосударственной пенсии производится Фондом с именного пенсионного счета Участника в денежной форме безналичным перечислением на лицевой счет Участника в указанном им банке на территории Российской Федерации либо почтовым переводом, при этом оплата услуг банка и почтовой связи производится за счет пенсионных выплат Участника.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Данная методика предполагает, что на дату расчета известны:

- размеры взносов на СПС Вкладчика, произведенные к моменту времени t;
- размеры пенсий всем Участникам и периодичность их выплат, устанавливаемые Вкладчиком;
- актуарная норма доходности и вероятностные величины дожития Участников.

Для выполнения Фондом обязательств по выплатам пенсий с установленными Вкладчиком размерами и периодичностью, размеры взносов и сроки их поступления на СПС Вкладчика определяются из уравнения эквивалентности обязательств (1):

$$\sum_{j:t_j>t} F_j \cdot v(t,t_j) = \sum_{k=1}^{N} \sum_{j:t_j^{(k)} \le t} m_j^{(k)} \cdot v^{-1}(t_j^{(k)},t) + \sum_{k=1}^{N} \sum_{j:t_j^{(k)}>t} m_j^{(k)} \cdot p_j^{(k)} \cdot v(t,t_j^{(k)}) - \sum_{j:t_j \le t} F_j \cdot v^{-1}(t_j,t), \quad (1)$$

где: $\{t_j\}$ - даты внесения взносов на СПС Вкладчика; t_0 соответствует дате фактического внесения первого взноса на СПС Вкладчика (очевидно, что $t_0 \le t$);

$\{t_j^{(k)}\}$ - даты выплаты пенсий $k-$ому Участнику (при $t_j > t$ выплата состоится лишь в будущем и, таким образом, на фиксированный момент времени t является вероятностным событием);

$p_j^{(k)}$ - вероятность $j-$ой выплаты пенсии $k-$ому Участнику, рассчитанная по состоянию на дату t_0 при $t_j > t$;

$m_j^{(k)}$ - размер $j-$ой выплаты пенсии $k-$ому Участнику, устанавливаемый Вкладчиком;

N - общая численность Участников;

F_j - величина вносимого взноса на СПС Вкладчика, произведенного на дату времени t_j, при этом величина F_j известна при $j: t_j \le t$, и ее необходимо найти при $j: t_j > t$;

$v(t_1,t_2)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0,t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0+\pi_j^1}},$$

где: i - актуарная норма доходности, пересчитанная из % годовых в десятичное число;

n_j^0 - число целых лет между датами t_1 и t_2;

π_j^1 - число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_1 и t_2, деленное на 365.

3.6.4. Методика расчета выкупных сумм

Расчет выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = S_{взн.} + I_{mim} + \alpha \cdot I_{пр.} - M.$$

Здесь:

$S_{вык.}$ - выкупная сумма;

$S_{взн.}$ - сумма пенсионных взносов;

I_{mim} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия Пенсионного договора;

$I_{пр.}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика или Участника Фонда сверх минимального гарантированного Пенсионным договором за весь период действия договора;

M - сумма средств, выплаченных Участникам в виде негосударственных пенсий на момент выплаты выкупной суммы;

$\alpha \cdot$ - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор.

3.6.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников.

Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих Правил.

3.6.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

Данная схема не предусматривает наследование пенсионных накоплений. »

3. Внести следующие изменения и дополнения:

1) в абзаце втором пункта 7.2 пункта 7 слова «схеме № 1и №3» заменить словами «схеме №1, №3 и №5»;

2) абзаце третьем пункта 7.2 слова «соответственно №1 и № 3» заменить словами «соответственно №1, №3 и №5»;

3) абзаце восьмом пункта 7.3 слова «(по пенсионным схемам №1 и №3)» заменить словами «(по пенсионным схемам № 1, №3 и №5)»;

4) абзац второй пункта 7.4 после слов «схеме № 3» дополнить словами «и № 5»;

5) пункт 9.5 раздела 9 дополнить абзацем вторым следующего содержания:
«Пенсионные обязательства по схеме №5 должны быть безусловно обеспечены достаточными пенсионными накоплениями Вкладчика».

Абзацы второй и третий пункта 9.5 считать соответственно третьим и четвертым.

6) пункт 11.5 раздела 11 дополнить абзацем пятым следующего содержания:
« - письменно извещать Фонд о назначении и начале выплат пенсии новым Участникам по схеме №5».

Абзацы пятый-десятый пункта 11.5 считать соответственно абзацами шестым-одиннадцатым.