Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 13 августа 2014г
№ 434/1 ПП

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета НПФ «Согласие»
Протокол № 11 от 30.05.2014г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»

г. Москва, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения 4

2. Основные понятия, используемые в правилах 4

3. Перечень видов пенсионных схем и их описание 5

4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда. 6

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд 7

6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов 7

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников 8

8. Перечень пенсионных оснований 10

9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий 11

10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария. 12

11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда 14

12. Порядок формирования пенсионных резервов 16

13. Порядок расчета выкупной суммы 17

14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии 19

15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда 19

16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария 20

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда 20

18. Правопреемство 20

19. МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА 21

19.2. Обязательства Фонда 21

19.2.5. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно 23

19.2.6. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока 23

19.2.7. Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете участника 24

19.3. Расчет размера пенсионных выплат 24

19.4. Расчет пенсионных взносов 25

19.5. Индексация пенсий 25

20. Заключительные положения 25

Пенсионная схема №1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 20 лет)» 27

Пенсионная схема №2. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно" 30

Пенсионная схема №3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. С ведением солидарного пенсионного счета вкладчика». 33

Пенсионная схема №4. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов". Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет)». 37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Пенсионные правила Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Согласие», (далее - Правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Согласие» (далее - фонд).

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников права и обязанности вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, а также пенсионные схемы, применяемые фондом, а также порядок правопреемства.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии выданной на данную деятельность в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.4. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда (их правопреемникам).

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

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

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 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 - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный

пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

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

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

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

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной 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 фонда в порядке, определяемом Банком России.

Период накопления (накопительный период) - срок между датой поступления первого пенсионного взноса в фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии.

Период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия.

Распорядительное письмо вкладчика – оформленный вкладчиком документ, поступивший в фонд и являющийся основанием для включения физических лиц в состав участников фонда, назначения негосударственной пенсии и/или перераспределении обязательств фонда перед участниками.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ

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

Пенсионная схема №1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 20 лет)».

Пенсионная №2. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема №3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. С ведением солидарного пенсионного счета вкладчика».

Пенсионная схема №4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов". Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет)».

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливаются размеры, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии участника определяется расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной

стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также периода и периодичности ее выплаты.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсии – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов, период и периодичность их внесения определяются расчетами, исходя из размеров установленной негосударственной пенсии.

Сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда не учитывается вероятность дожития участника.

Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника.

3.2. Описание пенсионных схем, применяемых фондом в своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, приводится в приложениях № 1- 4 к настоящим Правилам. Вид пенсионной схемы устанавливается пенсионным договором.

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

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

4.2. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда.

Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

4.3. Обязательство фонда перед вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса.

Пенсионные обязательства фонда перед участниками возникают с момента наступления у них пенсионных оснований и/или возникновения права требования по пенсионному договору.

4.4. Обязательства фонда перед вкладчиком в отношении конкретного участника возникают с момента наступления у этого участника пенсионных оснований и/или возникновения права требования по пенсионному договору.

Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими Правилами или договором.

Обязательства фонда прекращаются в случае досрочного расторжения договора, а также по основаниям, предусмотренным законом.

4.5. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

4.6. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.7. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке.

Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- один раз в месяц;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- единовременно;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет фонда через кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

5.4. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

5.6. В пенсионном договоре может быть предусмотрено право фонда на направление части пенсионных взносов на формирование страхового резерва фонда. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой на формирование страхового резерва, не может превышать 3 (Три) процента суммы пенсионного взноса.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.3. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов самостоятельно и/или через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления.

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

6.4. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные законодательство России.

6.5. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного законодательством России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом Директоров, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

6.7. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.9. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование собственных средств фонда.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной счет в пользу каждого участника или солидарный пенсионный счет вкладчика.

7.2. Именной пенсионный счет может содержать:

номер счета, дату его открытия и закрытия;

фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;

паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;

наименование банка и номер лицевого счета; (другие необходимые сведения);

номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования участника;

индивидуальный номер налогоплательщика;

номер и вид пенсионной схемы;

номер и дату пенсионного договора;

данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);

номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса или номер и дату распорядительного письма вкладчика о распределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета вкладчика;

величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;

дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;

дату начисления негосударственной пенсии;

дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;

дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;

дату отражения и сумму начисленного дохода на пенсионном счете;

другую необходимую информацию.

7.3. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата наступившего события, если иное не установлено пенсионным договором:

- дата заключения пенсионного договора, если в нем указаны анкетные данные участника(ов);

-дата поступления в фонд распорядительного письма вкладчика, содержащего анкетные данные участника(ов).

- дата получения распоряжения вкладчика о переводе обязательств с солидарного счета на соответствующий именной пенсионный счет.

7.4. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;

выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;

выплата правопреемникам;

смерть участника – при отсутствии правопреемников или в случаях, когда правопреемство обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.5. Солидарный пенсионный счет может содержать:

номер счета и дату его открытия;

данные о вкладчике и его реквизиты;

номер и вид пенсионной схемы;

номер и дату пенсионного договора;

номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;

персонифицированные пенсионные субсчета участников, содержащие следующую информацию по каждому участнику:

номер субсчета и дату его открытия;

фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;

паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;

наименование банка и номер лицевого счета;

номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;

индивидуальный номер налогоплательщика;

величину выплаченной участнику пенсии;

дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;

дату начисления негосударственной пенсии;

дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;

дату закрытия субсчета;

другую необходимую информацию,

сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;

величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;

номер и дату поступления распорядительного письма вкладчика, а также сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств;

дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;

дату отражения и сумму начисленного дохода на пенсионный счет;

другую необходимую информацию.

7.6. Датой открытия солидарного пенсионного счета вкладчика считается дата заключения с вкладчиком пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

7.6.1. Датой отражения пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете считается дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет (в кассу) фонда;

В случае перевода пенсионных обязательств датой отражения пенсионного взноса и (или) части пенсионного взноса, учитываемого при определении пенсионных обязательств фонда, считается более поздняя из дат:

- дата поступления в фонд соответствующего распорядительного письма вкладчика;

- дата перевода обязательств, указанная в распорядительном письме вкладчика.

7.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;

перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именным пенсионным счетам участников;

расторжение пенсионного договора и перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

7.8. На пенсионном счете отражается поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора

7.9. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

назначения участнику негосударственной пенсии;

невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;

перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;

принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;

изменения условий или расторжения пенсионного договора;

смерти участника;

в других, установленных фондом случаях.

7.10. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в электронной форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение трех лет после их закрытия. По истечении 3 (трех) лет Фонд вправе удалить хранимые документы.

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

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.12. На основании пенсионного договора, фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а также пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.13. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник обязаны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в пенсионные счета.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при одновременном выполнении следующих условий:

заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

наличие у Фонда (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;

наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных пенсионным

законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.2. Основаниями, для получения участником негосударственной пенсии, являются:

достижение возраста для назначения пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости);

длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

наступление инвалидности в случае назначения участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;

смерть участника — для назначения негосударственной пенсии нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении, при назначении им пенсии по случаю потери кормильца;

иные пенсионные основания, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Для участников пенсионных схем, вкладчиками по которым выступают юридические лица, основаниями для приобретения прав на получение негосударственной пенсии в фонде является потеря постоянного места работы при увольнении в связи с ликвидацией организации либо по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного) пенсии по старости;

8.4. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения договора.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии у него пенсионных оснований и одновременным соблюдением следующих условий:

Наличие пенсионного договора, заключенного в пользу данного участника (участников).

Представление в фонд вкладчиком распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии и/или передаче права требования участникам и (или) представление участником заявления о назначении негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Наличие средств, учтенных на пенсионном счете в пользу участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в размере не ниже установленного пенсионным договором, если такой размер установлен.

Соблюдения дополнительных условий (в случае если договором негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрены дополнительные условия для назначения негосударственной пенсии участнику).

9.2. В соответствии с условиями пенсионного договора, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением участника. Продолжительность выплаты пенсии может быть пожизненной, до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, или в течение определенного пенсионным договором временного промежутка.

9.3. В случае назначения негосударственной пенсии до достижения участником общеустановленного пенсионного возраста (например, пенсии по инвалидности) участник обязан представить в Фонд документ, подтверждающий право на получение государственной пенсии (копию пенсионного удостоверения, справку бюро медико-социальной экспертизы и др.). Указанные документы вместе с заявлением о назначении негосударственной пенсии представляются в Фонд не позднее, чем за один месяц до начала выплат негосударственной пенсии.

9.4. Если при назначении негосударственной пении ее размер будет меньше установленного пенсионным договором минимального размера. фонд в порядке, предусмотренным пенсионным договором, имеет право:

- требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

- предложить вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;

- изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

При отказе вкладчика или участника исполнить указанные в настоящем пункте действия, фонд имеет право в одностороннем порядке:

- либо назначить участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном пенсионным договором на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного участника на пенсионном счете

либо увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее минимального размера, установленного пенсионным договором; либо отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счёте, обеспечит выплату негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном пенсионным договором.

либо расторгнуть пенсионный договор и выплатить выкупную сумму.

9.5. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что первая выплата негосударственной пенсии после ее назначения производится в повышенном размере, но не более 30% от суммы, учтенной на пенсионном счете в пользу соответствующего участника.

9.6.Негосударственная пенсия может выплачиваться со следующей периодичностью:

- один раз в месяц;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

Выплата негосударственной пенсии может производиться фондом одним из следующих способов:

- в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет в кредитной организации;
- почтовым переводом;
- в наличной форме из кассы фонда.
- участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии по согласованию с фондом.

9.7. Все расходы по получению негосударственной пенсии несет участник. Изменение размера негосударственной пенсии возможно в случаях, предусмотренных пенсионным договором и (или) Пенсионными Правилами.

9.8. В случае выплаты участнику пенсии по нескольким пенсионным договорам, по согласованию с ним, фонд может объединить эти выплаты. В этом случае, выплаты одного периода могут быть произведены одним платежом.

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

Пенсионный договор.

10.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный договор может быть заключен с одним Вкладчиком (двухсторонний договор) или с несколькими вкладчиками (многосторонний договор).

Многосторонний договор может быть заключен путем присоединения к пенсионному договору вкладчиков. Порядок и условия присоединения вкладчиков к пенсионному договору, их права и обязанности устанавливаются пенсионным договором. Лица, присоединяющиеся к пенсионному договору в качестве вкладчика, не вправе требовать изменения условий пенсионного договора.

Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров. В пользу одного участника может быть заключено несколько пенсионных договоров.

10.2. Сторонами пенсионного договора должны быть согласованы все существенные условия, предусмотренные законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах».

10.3. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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

10.5. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

при выполнении фондом своих обязательств по договору;

по решению суда;

в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица, в соответствии с законодательством;

в связи со смертью вкладчика – физического лица, если пенсионный договор был заключен им в свою пользу;

в случае его расторжения;

в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

в случае перевода вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с правом заключения этими участниками с фондом индивидуальных пенсионных договоров;

при невыполнении вкладчиком требований фонда в случаях, предусмотренных пунктом 9.4. настоящих Правил.

Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в порядке, предусмотренным настоящим разделом Правил и описанием пенсионной схемы.

Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные основания для расторжения договора

Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Лицо, заключившее многосторонний пенсионный договор путем присоединения к нему, может отказаться от его исполнения в порядке выхода из него. Порядок выхода присоединившейся стороны указывается в пенсионном договоре.

10.6. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

10.7. Право на односторонний отказ от исполнения договора принадлежит:

вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;

вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц – в порядке, установленном пенсионными схемами и пенсионным договором.

10.8. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод переводной стоимости обязательств в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев.

Условия и порядок правопреемства определяются пенсионной схемой и настоящими Правилами, по которой умершим участником был заключен пенсионный договор.

10.9 Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

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

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

10.9.3. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

10.9.4. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

10.9.5 Действие договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда прекращается в связи с окончанием срока его действия, либо досрочно по основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и не противоречащим законодательству Российской Федерации.

10.10. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

10.10.1 Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда определяются действующим законодательством, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

11.1. Вкладчик имеет право:

требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;

представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

вносить дополнительные пенсионные взносы требовать от фонда выплату выкупной суммы или перевода ее в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

Изменять список участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы.

Фонд не вправе исполнять указания вкладчика, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения после назначения участнику негосударственной пенсии.

11.2. Вкладчик обязан:

уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.

сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом;

предоставлять фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор и нести ответственность за достоверность предоставленных фонду сведений;

письменно известить фонд о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения;

письменно уведомлять фонд обо всех изменениях персональных данных участников, в пользу которых заключен пенсионный договор;

соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах.

11.3. Участник имеет право:

требовать от фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;

получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;

требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

требовать от фонда в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд.

11.4 Участник обязан:

В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение фондом своих обязательств перед участником, в 7-дневый срок сообщить об этом в фонд.

В случае, если это предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора в течение периода выплат ежегодно в сроки, согласованные с фондом предоставлять заявление о подтверждении реквизитов для перечисления негосударственной пенсии.

11.5. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;

знакомить вкладчиков, участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями настоящих Правил и условиями пенсионного договора;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов вкладчиков, участников фонда и производимых в пользу участников выплатах, а также персональных данных;

информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов;

распространять, предоставлять и раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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 и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную

ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.6. Фонд имеет право:

Требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме

Требовать от вкладчиков, участников или их правомочных представителей и правопреемников достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов, необходимых для работы фонда

Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

Приостанавливать выплату негосударственной пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление срока инвалидности.

Не исполнять требование вкладчика (участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству или настоящим Правилам. Официальный обоснованный отказ Фонда направляется вкладчику (участнику) в месячный срок со дня получения требования.

Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения пенсионных резервов Фонда.

Направлять на формирование собственных средств не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированного депозитария.

Направлять часть пенсионных взносов на формирование страхового резерва фонда. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3(Три) процента суммы пенсионного взноса.

В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и в обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками.

Вкладчики, участники и фонд могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

иного имущества, определяемого по решению Совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах, достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

12.3. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются положением

о порядке формирования и использования страхового резерва, утверждаемым Советом директоров с учетом нормативных требований, установленных законодательством России.

12.4. На формирования страхового резерва может быть направлена часть пенсионного взноса, если пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3 процентов от суммы пенсионного взноса.

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

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

12.6. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально средней сумме каждого счета, находящейся в управлении в течение финансового года.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Общие положения

13.1.1. При расторжении пенсионного договора вкладчик (участник) имеет право получить в фонде выкупную сумму или перевести оплаченную стоимость пенсионных обязательств в другой фонд.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается вкладчику, исходя из сумм, учтенных на солидарных и (или) именных пенсионных счетах, открытых по данному договору. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем.

Размер выкупной суммы определяется размером обязательств фонда перед вкладчиком (участником), учтенных на пенсионном счете на дату расторжения договора.

13.1.2. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом, если иное не установлено пенсионным договором.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, не поступает в собственность вкладчика (участника).

13.1.3. Перевод выкупной суммы (суммы оплаченной стоимости пенсионных обязательств) в другой фонд производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионных договоров и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

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

13.2. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим именные пенсионные счета

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{вык} = \sum_{j=1}^{N_{взн}} \left({}_{j}S_{взн} - {}_{j}S_{Ф} \right) - \sum_{j=1}^{N_{выпл}} {}_{j}S_{выпл} + A \times S_{дох}$$, где:

, где:

$S_{вык}$ – выкупная сумма, рублей;

$_{j}S_{взн}$ – сумма j-го взноса, рублей;

$_{j}S_{Ф}$ – часть суммы j-го взноса, направленная на формирование страхового резерва и собственных средств Фонда, рублей;

$S_{дох}$ – сумма дохода, учтенного на счете, рублей;

A – коэффициент дохода ($0 \le A \le 1$);

$_{j}S_{выпл}$ – сумма j-й пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$N_{взн}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на счете;

$N_{выпл}$ – количество пенсионных выплат, учтенных на счете.

Коэффициент А определяется Советом директоров фонда.

В случае назначения пожизненной пенсии выкупная сумма при расторжении договора равна нулю.

13.3. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим солидарные пенсионные счета

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{вык} = \sum_{j=1}^{N_{взн}} \left({}_{j}S_{взн} - {}_{j}S_{Ф} \right) - \sum_{j=1}^{N_{выпл}} {}_{j}S_{выпл} - S_{обяз} + A \times S_{дох}$$, где:

$S_{вык}$ – выкупная сумма, рублей;

$_{j}S_{взн}$ – сумма j-го взноса, рублей;

$_{j}S_{Ф}$ – часть суммы j-го взноса, направленная на формирование страхового резерва и собственных средств Фонда, рублей;

$S_{дох}$ – сумма дохода, учтенного на счете, рублей;

$S_{обяз}$ – сумма средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий участникам, не давшим согласие на расторжение договора и получающих негосударственную пенсию из средств, ученных на солидарном счете, рублей (параметр рассчитывается в соответствии с разделом 15 настоящих Правил);

A – коэффициент дохода ($0 \le A \le 1$);

$_{j}S_{выпл}$ – сумма j-й пенсии или перевода на иной пенсионный счет, рублей;

$N_{взн}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на счете;

$N_{выпл}$ – количество пенсионных выплат или переводов на иной пенсионный счет, учтенных на счете.

Коэффициент А определяется Советом директоров фонда.

В случае назначения пожизненной пенсии выкупная сумма при расторжении договора равна нулю.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и спецдепозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну.

14.2. Содержание договоров с управляющими компаниями и спецдепозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Генерального директора фонда.

15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Современная суммарная стоимость пенсионных обязательств фонда TL_{d_c} на день расчета d_c определяется как современная суммарная стоимость пенсионных обязательств фонда перед всеми вкладчиками и участниками рассчитанная в соответствии с методиками расчетов обязательств фонда по применяемым пенсионным схемам:

$$TL_{d_c} = \sum_N \left(\sum_{\{D_N\}} L_{d_c}^{(D_N)} + \sum_{\{U_N\}} L_{d_c}^{(U_N)} \right),$$

где:

индекс N указывает номер пенсионной схемы;

индекс D_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим схему N ;

$L_{d_c}^{(D_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком D_N на день d_c ;

индекс U_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам, в отношении которых применяется схема N ;

$L_{d_c}^{(U_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником U_N на день d_c .

15.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных в соответствии с методиками, определенными настоящими Правилами.

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется исходя из условий соответствующих пенсионных схем.

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

16.1. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, покрываются за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

16.2. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда.

16.3. Доходную часть сметы доходов и расходов фонда составляют собственные средства и образующееся за счет:

поступлений от выпуска и размещения ценных бумаг Фонда;

части дохода от размещения пенсионных резервов Фонда;

части дохода от размещения средств пенсионных накоплений Фонда;

дохода Фонда от использования собственных средств;

других источников и поступлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.4. Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и оплаты услуг спецдепозитария определяется соответствующими договорами, и не может превышать предельных размеров, устанавливаемых законодательством Российской Федерации.

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

17.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета директоров фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке Банком России.

17.2. В случаях изменений законодательства, влекущих необходимость внесения изменений в настоящие Правила и ранее заключенные договоры, фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников. Уведомление вкладчиков осуществляется в письменной форме, а участников – путем опубликования соответствующей информации на официальном сайте фонда в сети Интернет.

17.3. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное и эти условия не находятся в прямом противоречии с нормами вновь принятого законодательства.

17.4. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

17.5. Вкладчики и участники уведомляются о внесении изменений и дополнений в пенсионные Правила фонда через официальный сайт фонда в сети интернет не позднее трех месяцев со дня получения извещения от Банка России о регистрации указанных изменений и дополнений.

18. ПРАВОПРЕЕМСТВО

18.1. В случае смерти или признания умершим вкладчика или участника переход их прав по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства, если это предусмотрено описанием выбранной пенсионной схемы и настоящим разделом Правил.

В целях настоящих Правил под правопреемством понимается переход прав по пенсионному договору к другому физическому лицу, именуемому правопреемником. При этом в число

правопреемников включаются только наследники по закону и (или) по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью 3 ГК РФ.

18.2. Правопреемство осуществляется только в отношении средств, учтённых на именном пенсионном счете.

18.3. Возможность или невозможность, а также условия правопреемства по пенсионному договору устанавливается в описании каждой из пенсионных схем.

18.4. При осуществлении правопреемства переход прав по пенсионному договору происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 ГК РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

18.5. С момента перехода прав умершего участника к правопреемнику в соответствии с частью 3 ГК РФ, правопреемник становится участником.

18.6. Остаток средств, не востребованный правопреемниками по истечении трёх лет после смерти вкладчика (участника), переводятся в страховой резерв Фонда.

19. МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

19.1. Общие положения

Актуарные расчеты осуществляются в соответствии с законодательством России.

Актуарные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, в число актуарных предположений входит:

Актуарная норма доходности;

Таблицы средней продолжительности жизни (форма 3-ТС), которые используются при расчете пожизненной пенсии.

Если пенсионным договором предусмотрена обязанность фонда производить ежегодный перерасчет негосударственной пенсии исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, фонд вправе при проведении актуарных расчетов с целью определения размеров пенсионных взносов и негосударственных пенсий использовать актуарную норму доходности равной нулю.

19.2. Обязательства Фонда

19.2.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками) включают в себя:

(1) обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению:

(1.1) накопительные обязательства;

(1.2) обязательства по выплате негосударственных пенсий;

(2) обязательства по выплате выкупных сумм, возникающие в случае расторжения (прекращения) пенсионного договора.

19.2.2. Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионные обязательства) определяются по следующей формуле:

$$A_{\Phi} = \sum_{i=1}^{N_s} {}^{i}A_{Б} + \sum_{i=1}^{N_p} {}^{i}A_{П},$$ где:

${}^{i}A_{Б}$ – накопительные обязательства по i-й пенсионной схеме;

${}^{i}A_{П}$ – обязательства по выплате пенсии i-му пенсионеру;

N_s – количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

N_p – количество назначенных пенсий.

19.2.3. Накопительные обязательства определяются как сумма:

- средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными взносами;
- средств, учтенных на солидарных счетах и не обремененных обязательствами по выплате пенсии, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными взносами и схемам с установленными выплатами;
- оплаченных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными выплатами.

$$^{t}A_{Б} = \sum_{j=1}^{{}_{i}N_{c}} {}^{c}_{i}S_{j} + \sum_{j=1}^{{}_{i}N_{u}} {}^{u}_{i}S_{j}$$, где:

${}^{c}_{i}S_{j}$ – величина средств, отраженная на j-м солидарном пенсионном счете по i-й пенсионной схеме;

${}^{u}_{i}S_{j}$ – величина средств, отраженная на j-м именном пенсионном счете по i-й пенсионной схеме;

${}_{i}N_{c}$ – количество солидарных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме;

${}_{i}N_{u}$ – количество именных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме.

19.2.4. Обязательства по выплате пенсий участнику равны современной стоимости соответствующей пенсии.

В настоящих правилах используются следующие термины и обозначения.

i_k – актуарная норма доходности в год k;

$v(k) = (1+i_k)^{-1}$ - дисконтирующий множитель;

x – возраст участника (с которого он приобрел право на выплату пенсии);

R_m - размер негосударственной пенсии (одной выплаты), назначенной участнику (по состоянию на расчетную дату, с учетом проведенных индексаций);

m - число периодичность выплат негосударственной пенсии;

n - установленный пенсионным договором срок выплаты негосударственной пенсии;

P - величина средств на именном пенсионном счете участника на расчетную дату;

t - длительность временного интервала с момента наступления у участника пенсионных оснований до расчетной даты, $[t]$ - целая часть t;

p_x - вероятность дожития участника возраста x до возраста $x+1$, определяется как $p_x = {}^{l_{x+1}}/_{l_x}$, где l_x - показатель таблицы смертности, обозначающий число людей, доживающих до возраста x (ω - предельный возраст таблицы смертности); ${}_{s}p_x$ - вероятность дожития участника возраста x до возраста $x+s$ ($0 \le s \le 1$) рассчитываются исходя из предположения о постоянной смертности на промежутке между двумя последовательными целыми значениями возраста;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ - аннуитет (пренумерандо), соответствующий современной стоимости пожизненной пенсии, выплачиваемой m раз в год в размере ${}^{1}/_{m}$ в начале каждого периода при условии, что участник жив;

$\ddot{a}_{\overline{x:n}|}^{(m)}$ - временной аннуитет (пренумерандо), соответствующий современной стоимости пенсии, выплачиваемой m раз в год в размере ${}^{1}/_{m}$ в начале каждого периода в течение n лет при условии, что участник жив;

$\ddot{a}_{\overline{r}|}^{(m)}$ - гарантированный временный аннуитет (пренумерандо), соответствующий современной стоимости срочной пенсии, выплачиваемой m раз в год в размере $1/m$ в начале каждого периода в течение r лет.

$$p_x = l_{x+1}/l_x,\ {}_s p_x = s \cdot p_x,\ \ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{m}\sum_{j=0}^{\infty}(v(\tfrac{j}{m})^{\frac{j}{m}} \cdot {}_{\frac{j}{m}}p_x),\ \ddot{a}_{x:\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1}{m}\sum_{j=0}^{m\cdot n-1}(v(\tfrac{j}{m})^{\frac{j}{m}} \cdot {}_{\frac{j}{m}}p_x),\ \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1}{m}\sum_{j=0}^{m\cdot n-1}(v(\tfrac{j}{m})^{\frac{j}{m}}).$$

19.2.5. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно

Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{ccn} = (R_m \times m) \times \ddot{a}_x^{(m)},$$

где S_{ccn} – современная стоимость пенсии.

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

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j,$$

где N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

19.2.6. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока

Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{ccn} = (R_m \times m) \times \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)},$$

где S_{ccn} – современная стоимость пенсии.

Пенсионные обязательства по выплате пенсий в течение установленного срока по схемам с установленными взносами определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение выбранного участником срока и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{П} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

где N_n - число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного участником срока по схемам с установленными взносами.

19.2.7. Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете участника

Пенсионные обязательства по выплате пенсий определяются как сумма средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих пенсию до исчерпания средств:

$$A_{П} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

где:

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов участников, получающих пенсию до исчерпания средств.

19.3. Расчет размера пенсионных выплат

19.3.1. Размер пенсии, выплачиваемой пожизненно.

Размер пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$R_m = \frac{\left(S_{накопл} - b\right)}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}},$$

где:

$S_{накопл}$ - сумма, учтенная на пенсионном счете в пользу соответствующего участника на момент расчета пенсии, рублей;

b - размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими, рублей.

19.3.2. Размер пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока

Размер пенсии рассчитывается по следующей формуле :

$$R_m = \frac{\left(S_{накопл} - b\right)}{m \times \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}},$$

где:

$S_{накопл}$ – сумма, учтенная на пенсионном счете в пользу соответствующего участника на момент расчета пенсии, рублей;

b - размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими, рублей.

19.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат, и современной стоимостью пенсии установлены формулами, приведенными в настоящем разделе Правил.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока, установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного участника:

$$C_x^m = \frac{A}{m \times \ddot{a}_{\overline{\pi - x}|}^{(m)}},$$

где :

C_x^m - размер взноса, вносимого m раз в год, за одного участника возраста x;

A - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете участника на момент выхода на пенсию);

π - возраст выхода на пенсию.

19.5. Индексация пенсий

19.5.1. Размер выплачиваемых участникам негосударственных пенсий может индексироваться (увеличиваться). Индексация негосударственных пенсий может осуществляться как за счет средств фонда, так и за счет средств вкладчика (участника).

Индексация за счет средств фонда проводится по решению Совета директоров фонда и может осуществляться:

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет инвестиционного дохода, реально полученного фондом от размещения пенсионных резервов (сверх гарантированного минимального инвестиционного дохода);
- путем увеличения размера негосударственных пенсий в случае профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация за счет средств вкладчика (участника) может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

19.5.2. Индексация негосударственных пенсий за счет средств фонда проводится по итогам отчетного периода размещения пенсионных средств. Индексация проводится в отношении негосударственных пенсии, выплачиваемых с именного пенсионного счета участникам, наличие пенсионных оснований у которых наступило до окончания указанного отчетного периода. Решением Совета директоров фонда также устанавливается период, начиная с которого пенсии выплачиваются с учетом проведенной индексации.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

20.2. Фонд не несет обязательств в урегулировании споров и разногласий, возникших между вкладчиком и участником.

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

20.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, договором

о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, уставом фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции фонда.

Приложение №1
к Пенсионным Правилам
ОАО «НПФ Согласие»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1. «СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ РЯДА ЛЕТ (ОТ 2 ДО 20 ЛЕТ)».

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год, - в соответствии со специальным графиком.

По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любую кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.9.1. и пенсионных оснований, определенных в п.п.8.1. -8.4. настоящих Правил.

Выплаты негосударственной пенсии участнику могут производятся через кредитную организацию либо иным способом, предусмотренными настоящими Правилами

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал или один раз в полугодие или один раз в год выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом, полугодием, годом).

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора, распорядительного письма вкладчика и/или заявления участника в течение не менее 2-х лет и не более 20 лет.

Вкладчик может передать право требования по пенсионному договору участнику в том числе до наступления у участника пенсионных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму). При выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именной пенсионный счет; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет участника;

Договором может быть предусмотрена обязанность фонда после назначения негосударственной пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв фонда.

В случаях, если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, установленного пенсионным договором, фонд в порядке, предусмотренным пенсионным договором, может воспользоваться правом в соответствии с п. 9.4. настоящих Правил.

Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что первая выплата негосударственной пенсии после ее назначения производится в повышенном размере, но не более 30% от суммы, учтенной на пенсионном счете в пользу соответствующего участника.

Фонд имеет право приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда. Пенсионные обязательства фонда.

Методика актуарных расчетов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 19 настоящих Правил

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 5 настоящих Правил.

Правопреемство

Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 18 настоящих Правил.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору, является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма о назначении этим участникам негосударственной пенсии и/или передаче им права требования по пенсионному договору, переход права Вкладчика по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства в соответствии с разделом 18 настоящих Правил. При этом обязанность Вкладчика вносить пенсионные взносы может перейти к Наследнику вкладчика только с Согласия такого Наследника. В случае

отсутствия такого Согласия к Наследнику переходит только право требования по пенсионному договору.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и назначения участникам негосударственной пенсии, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии и если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, вкладчик назначает нового участника.

В случае смерти участника после момента назначения ему негосударственной пенсии правопреемниками являются наследники участника.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о выплате негосударственной пенсии участникам и/или передаче участникам права требования по пенсионному договору, а равно безвестного отсутствия физического лица в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Порядок расторжения пенсионного договора.

При расторжении пенсионного договора, фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии и/или передаче права требования по пенсионному договору, вкладчику выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, после назначения участникам негосударственной пенсии или передаче права требования участникам, выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия участников, получающих пенсию, которые должны подать в Фонд заявление об их согласии на расторжение вкладчиком договора и прекращении им выплат негосударственной пенсии. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, за вычетом суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих негосударственную пенсию и подавших в фонд заявление об их согласии на расторжение вкладчиком договора и прекращении им выплат негосударственной пенсии. В отношении указанных участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объёме.

Размер выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Приложение №2
к Пенсионным Правилам
ОАО «НПФ Согласие»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2. "СТРАХОВАЯ. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО".

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год, в соответствии со специальным графиком.

По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любую кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.9.1. и пенсионных оснований, определенных в п.п.8.1. -8.4. настоящих Правил.

Выплаты негосударственной пенсии участнику могут производятся через кредитную организацию либо иным способом, предусмотренными настоящими Правилами

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал или один раз в полугодие или один раз в год и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом, полугодием, годом).

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

Вкладчик может передать право требования по пенсионному договору участнику в том числе до наступления у участника пенсионных оснований.

В случае смерти участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда -

исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, направляются в страховой резерв фонда.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму при досрочном расторжении договора в накопительный период). При выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

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

Договором может быть предусмотрена обязанность фонда после назначения негосударственной пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв фонда.

Размер негосударственной пенсии определяется фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения ему пенсии. Выплаты негосударственной пенсии участнику могут производятся через кредитную организацию либо иным способом, предусмотренными настоящими Правилами

В случаях, если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивают пожизненных выплат пенсий в минимальном размере установленном договором, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете участника.

В случаях, если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, установленного пенсионным договором, фонд в порядке, предусмотренным пенсионным договором, может воспользоваться правом в соответствии с п. 9.4. настоящих Правил.

Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Фонд имеет право приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками). Пенсионные обязательства фонда.

Методика актуарных расчетов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 19 настоящих Правил

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 5 настоящих Правил.

Правопреемство

Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 18 настоящих Правил.

По данной пенсионной схеме предусматривается правопреемство только в накопительный период.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, в накопительный период правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и назначения этим участникам негосударственной пенсии, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и назначения им негосударственной пенсии, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица, и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о назначении (выплате) негосударственной пенсии участникам и/или передаче участникам права требования по пенсионному договору, а равно безвестного отсутствия физического лица в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Порядок расторжения пенсионного договора.

При расторжении пенсионного договора, фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма о назначении участникам негосударственной пенсии и/или передаче участникам права требования по пенсионному договору, вкладчику выплачивается выкупная сумма.

При расторжении пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии участникам, Вкладчику выплачивается выкупная сумма, за вычетом суммы средств, учтенных на именных счетах участников которым передано право требования по пенсионному договору, а также суммы средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий всем участникам, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Приложение №3
к Пенсионным Правилам
ОАО «НПФ Согласие»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3. «СТРАХОВАЯ. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. С ВЕДЕНИЕМ СОЛИДАРНОГО ПЕНСИОННОГО СЧЕТА ВКЛАДЧИКА».

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчиком может быть физическое или юридическое лицо. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период вкладчик вправе не предоставлять фонду списки участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, в соответствии со специальным графиком. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любую кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.9.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.1. -8.4. настоящих Правил.

Выплаты негосударственной пенсии участнику могут производится через кредитную организацию либо иным способом, предусмотренными настоящими Правилами.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал или один раз в полугодие или одни раз в год и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом, полугодием, годом).

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора, распорядительного письма вкладчика и

/или заявления участника пожизненно, до исчерпания средств, учтенных в пользу участника, в течение не менее 2-х лет и не более 20 лет.

Вкладчик может передать право требования по пенсионному договору участнику в том числе до наступления у участника пенсионных оснований.

Размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику, определяется:

• распорядительным письмом вкладчика по согласованию с Фондом, на основании актуарных расчетов исходя из достаточности средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для исполнения обязательств по выплате пенсии Фонда перед участниками. При этом Фонд на основании распорядительного письма вкладчика путем актуарных расчетов определяет объем средств, необходимых для обеспечения выплаты пенсии. Распорядительное письмо вкладчика может содержать требование о списании указанного объема средств с солидарного счета вкладчика и зачислении на именной счет участника;

• Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, установленного пенсионным договором. Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 9.4 раздела 9 настоящих Правил.

Единовременная выплата негосударственной пенсии всех пенсионных средств не допускается.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что первая выплата негосударственной пенсии после ее назначения производится в повышенном размере, но не более 30% от суммы, учтенной на пенсионном счете в пользу соответствующего участника.

Пенсионные суммы, отраженные на солидарном пенсионном счете вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии, а при досрочном расторжении договора, - выкупную или переводную сумму.

Договором может быть предусмотрена обязанность фонда после назначения негосударственной пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв фонда.

После выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд в размере средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Вкладчик вправе изменять размер пенсий отдельным участникам и условия их выплат по своему усмотрению и без согласования с участниками до возникновения у таких участников прав на получение негосударственной пенсии в соответствие с пунктом 8.1 настоящих Правил или до передачи права требования таким участникам по пенсионному договору.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

В случаях, когда размеры и продолжительность выплат пенсий, назначенных в пользу участников, не обеспечиваются пенсионными средствами солидарного пенсионного счета, фонд имеет право выплачивать пенсии в назначенных размерах до исчерпания всех пенсионных сумм солидарного пенсионного счета или потребовать от вкладчика внесения

дополнительных пенсионных взносов в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Фонд имеет право приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Методика актуарных расчетов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 19 настоящих Правил.

Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на солидарном пенсионном счёте вкладчика и, в определенных случаях, именных счетах участников. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 5 настоящих Правил.

Вкладчик вправе потребовать от Фонда выделения с солидарного счета на именные пенсионные счета сумм в пользу участников. Порядок приобретения участниками соответствующих прав устанавливается пенсионным договором. Выделение сумм с солидарного счета может производиться только при условии, что сумма, учтенная на счете после выделения, будет не менее величины, необходимой для обеспечения выплаты уже назначенных пенсий, которые выплачиваются из средств, учтенных на солидарном счете

Правопреемство.

В случае смерти участника после назначения ему негосударственной пенсии или передачи ему прав требований по договору по варианту выплат до исчерпания средств, учтенных в пользу участника или в течение не менее 2-х лет и не более 20 лет, правопреемниками являются наследники участника.

В случае смерти участника после назначения ему негосударственной пенсии или передачи ему прав требований по договору по варианту выплат пожизненно, правопреемство не предусматривается.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения о исполнении фондом обязательств по пенсионному договору (в накопительный период - до момента выдачи распорядительного письма о порядке и условиях выплат пенсий участникам солидарной схемы, о распределении пенсионных средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников), а равно безвестного отсутствия физического лица в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и ст. 419 ГК РФ, обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Расторжение пенсионного договора.

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

Переводная стоимость пенсионных обязательств перед участником при его переводе на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения определяется вкладчиком.

В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается, вкладчику или переводится в другой фонд.

При расторжении пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии участникам, Вкладчику выплачивается выкупная сумма, за вычетом суммы средств, учтенных на именных счетах участников которым передано право требования по пенсионному договору, а также суммы средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий всем участникам, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Приложение №4
к Пенсионным Правилам
ОАО «НПФ Согласие»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4. "СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ". ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ, УЧТЕННЫХ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ)».

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год, в соответствии со специальным графиком. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любую кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.9.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.1. -8.4. настоящих Правил.

Выплаты негосударственной пенсии участнику могут производится через кредитную организацию либо иным способом, предусмотренными настоящими Правилами

Размер и периодичность негосударственной пенсии определяется заявлением участника и (или) распорядительным письмом вкладчика, исходя из размера суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал или один раз в полугодие или одни раз в год и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом, полугодием, годом).

Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет.

Вкладчик может передать право требования по пенсионному договору участнику в том числе до наступления у участника пенсионных оснований.

Пенсия выплачивается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее чем в течение 5 лет.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального установленного пенсионным договором.

В случае если размер средств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 9.4. раздела 9 настоящих Правил.

Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму). После выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Договором может быть предусмотрена обязанность Фонда после назначения пенсии производить ежегодный перерасчёт размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв фонда.

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

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что первая выплата негосударственной пенсии после ее назначения производится в повышенном размере, но не более 30% от суммы, учтенной на пенсионном счете в пользу соответствующего участника.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

Фонд имеет право приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда. Пенсионные обязательства фонда.

Методика актуарных расчетов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 19 настоящих Правил

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 5 настоящих Правил.

Правопреемство

Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 18 настоящих Правил.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору, является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма о назначении этим участникам негосударственной пенсии и/или передаче им права требования по пенсионному договору, переход права Вкладчика по пенсионному договору

к другим лицам возможен в порядке правопреемства в соответствии с разделом 18 настоящих Правил. При этом обязанность Вкладчика вносить пенсионные взносы может перейти к Наследнику вкладчика только с Согласия такого Наследника. В случае отсутствия такого Согласия к Наследнику переходит только право требования по пенсионному договору.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и назначения участникам негосударственной пенсии, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии и если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, вкладчик назначает нового участника.

В случае смерти участника после момента назначения ему негосударственной пенсии правопреемниками являются наследники участника.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о выплате негосударственной пенсии участникам и/или передаче участникам права требования по пенсионному договору, а равно безвестного отсутствия физического лица в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

В случае ликвидации вкладчика- юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников заключить с фондом пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий), а равно безвестного отсутствия физического лица в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Порядок расторжения пенсионного договора.

В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

При расторжении пенсионного договора, фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд (переводная стоимость).

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии и/или передаче участникам права требования по пенсионному договору и назначения участникам негосударственной пенсии, вкладчику выплачивается выкупная сумма.

Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

При расторжении пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии участникам. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, за вычетом суммы средств, учтенных на именных счетах участников которым передано право требования по пенсионному договору, а также суммы средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий всем участникам, получающих негосударственную пенсию. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Всего прошито и пронумеровано
с приложением печати
40 (сорок) листов
Исполнительный директор
(Белоусов М.А.)