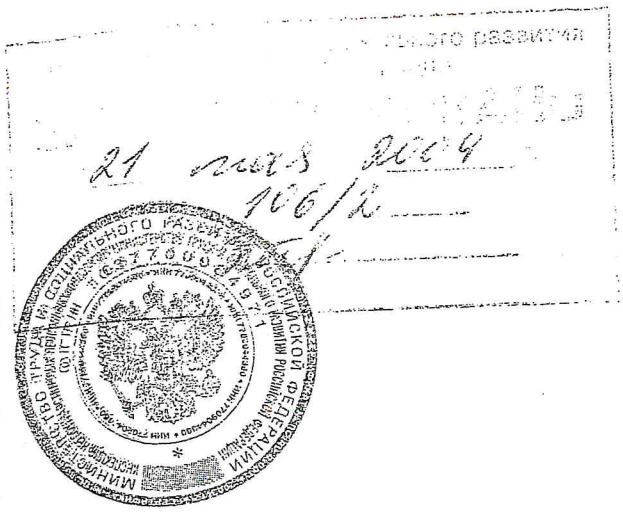


УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
Протокол заседания Совета
№ 02-2004 от 26 апреля 2004г.

Председатель Совета Фонда

Бодрунов С.Д.

м.п.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса»
(редакция от 26 апреля 2004 года)

г. Санкт-Петербург
2004 г.

Раздел 1. Общие положения.

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса» (далее - правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также учредительными документами Негосударственного Пенсионного Фонда «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса» (далее - фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.3. Правила фонда содержат:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах.

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный Пенсионный Фонд «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса»** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции Федерального закона от 10 января 2003 года №14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

2.2. **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.

2.3. **Вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора, и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

2.4. **Участник** - физическое лицо, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2.5. **Пенсионные правила фонда**, - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2.6. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.7. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.8. **Выкупная сумма** - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участником.

2.9. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенные для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

2.10. **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.

2.11. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

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

2.13. **Пенсионная схема** - совокупность условий определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

2.14. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах указанному участнику (участникам), приобретшему пенсионные основания, негосударственных пенсий.

2.15. **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.

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

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

2.18. **Пенсионные основания** – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания, приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии.

2.19. **Накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.20. **Целевой взнос вкладчика** - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере.

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

Раздел 3. Пенсионные схемы, применяемые фондом, и их описание.

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд предлагает Вкладчикам и Участникам следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет).

Схема №3. Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Схема № 4. Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет).

3.2. Описание предлагаемых Фондом пенсионных схем содержится в следующих Приложениях к настоящим Правилам:

Приложение № 1 - описание пенсионной схемы № 1;
Приложение № 2 - описание пенсионной схемы № 2;
Приложение № 3 - описание пенсионной схемы № 3;
Приложение № 4 - описание пенсионной схемы № 4;

Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Ни одно из Приложений не может рассматриваться отдельно от настоящих Правил.

3.3. В целях расширения возможностей осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фондом могут быть разработаны и предложены Вкладчикам и Участникам дополнительные пенсионные схемы. Вновь разработанные пенсионные схемы и методики актуарных расчетов могут применяться только после их регистрации в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

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

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а так же ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

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

4.5. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода определенного сторонами,

до полного его исполнения или досрочного расторжения.

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд.

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленного законодательством норматива, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов.

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на основании следующих принципов:

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

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

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

7.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, фонд открывает вкладчику пенсионный счет, на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата или перевод в другой фонд выкупной суммы;
- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы средств, учтенных на его солидарном счете, по именным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес участника;
- даты и суммы пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер солидарного пенсионного счета,
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;

- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;

- учет средств перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

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

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

7.8. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме, не реже одного раза в год.

7.9. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информации о них в течение 3 лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.

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

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

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

наличие пенсионных оснований;

заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

истечение минимального периода накопления;

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

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий.

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

Участник фонда приобретает право на назначение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 8.2. настоящих Правил.

9.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная

Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, учтенных, на именном пенсионном счете участника.

Единовременная выплата средств, учтенных, на именном пенсионном счете участника не допускается.

Раздел 10. Положения о порядке заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

10.1. Пенсионный договор заключается между фондом и вкладчиком в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу фонда, настоящим пенсионным правилам. Один вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в пользу различных участников. Одно и то же физическое лицо может выступать участником по нескольким пенсионным договорам.

10.2. Пенсионный договор может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено действующим законодательством или пенсионным договором.

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

- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты) - в любое время;
- по инициативе фонда:
  * в случаях предусмотренных действующим законодательством;
  * при отсутствии на пенсионном счете участника средств на момент приобретения им прав на получение пенсии;
- по решению суда.

10.4. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.5. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника.

10.6. Договор доверительного управления заключается между фондом и управляющей компанией в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу фонда, настоящим пенсионным правилам. Договор доверительного управления может быть согласован с Советом фонда.

10.7. Договор доверительного управления может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено действующим законодательством или договором доверительного управления.

10.8. Договор доверительного управления может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным договором доверительного управления или действующим законодательством.

10.9. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается между фондом и специализированным депозитарием в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу фонда, настоящим пенсионным правилам. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть согласован с Советом фонда.

10.10. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено действующим законодательством или договором об оказании услуг специализированного депозитария.

10.11. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным договором об оказании услуг специализированного депозитария или действующим законодательством.

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

11.1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом и настоящими правилами;

знакомить вкладчиков и участников с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

предоставлять вкладчикам, участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями

пенсионного договора;

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

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

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

11.3. Фонд имеет право:

• осуществлять контроль за деятельностью управляющего, в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов фонда;

• самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о доверительном управвлении, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющих сотрудничество с фондом;

• определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

11.4. Права и обязанности вкладчиков и участников определяются Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда и пенсионным договором.

11.5. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

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

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

- дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета вкладчика (участника), согласовав с фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов;

- изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в период до открытия фондом именных пенсионных счетов участников.

В случае заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью, вкладчик имеет право:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих сумм с солидарного пенсионного счета вкладчика,

- производить через фонд, в установленных вкладчиком размерах, пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения пенсионного договора с фондом и открытии в фонде именного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в фонде именного пенсионного счета и зачислении на него средств, учтенных на солидарном пенсионном счете.

При наличии в фонде участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений на именные пенсионные счета указанных участников.

11.6. Участники имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

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

11.7. Участники имеют право, при наличии письменного распоряжения вкладчика, на получение пенсионных выплат, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (или дополнительное соглашение) об условиях пенсионных выплат;
- в любое время получить в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию в фонде, в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении;
- получить или перевести выкупную сумму в другой фонд, при расторжении пенсионного договора .

11.8. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

11.9. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда и пенсионными договорами.

Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.

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

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

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

12.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного уполномоченным федеральным органом.

12.4. Доходы, полученные фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном советом фонда на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда.

Решением Совета фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

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

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

12.5. Фонд имеет право направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не может превышать 3 процента от суммы взноса.

12.6. Фонд гарантирует единый для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы.

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и фондом части инвестиционного дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде негосударственных пенсий, если

такие выплаты производились. Методика расчета размеров выкупных сумм является неотъемлемой частью прилагаемых пенсионных схем.

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

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

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

Раздел 14. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии.

14.1. Фонд информирует вкладчиков и участников об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), с которым фондом заключены договоры на оказание услуг.

14.2. Информирование вкладчиков и участников осуществляется фондом при непосредственном обращении вкладчика или участника в фонд.

14.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению совета фонда.

Раздел 15. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария.

15.1. Услуги фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

15.2. Оплата услуг управляющего и депозитария производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

15.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются договорами между фондом и депозитарием, между фондом и управляющим.

15.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

Раздел 16. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в правила фонда.

16.1. Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа и учредительным документам Фонда.

16.2. Решение о внесении изменений и дополнений в правила принимается советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

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

16.4. Если вносимые изменения и дополнения в правила фонда непосредственно затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников фонд обязан информировать об этом вкладчиков и участников. Все вносимые в правила фонда изменения и дополнения, непосредственно затрагивающие права и обязанности вкладчиков и участников фонда, необходимо оформлять в виде дополнительных соглашений к соответствующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении.

Раздел 17. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.

17.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные требованиями законодательства и правовых нормативных актов;
- создать страховой резерв в размере не менее нормативного, из средств: установленной советом фонда части доходов полученных от размещения: пенсионных резервов, совокупного вклада учредителей, страховых резервов и иных источников, определенных советом фонда.

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

17.3. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

17.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд с соблюдением требований уполномоченного федерального органа, вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

17.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств, фонд вправе создавать резервный фонд и резервы пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

Создание фондов осуществляется решением совета фонда по согласованию с Инспекцией.

17.6. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва и резерва пенсионных выплат.

Раздел 18. Заключительные положения.

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

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

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

Приложение №1
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От «___»_____2004 года

СХЕМА №1.
"С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно".

1. Общие положения.

1.1. По условиям пенсионной схемы №1 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником с учетом вероятности дожития Участника.

1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме №1 учитываются на ИПС Участника.

1.3. Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.

1.4. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме №1, учитываются на ИПС Участника.

2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций).

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

2.5. Продолжительность уплаты и размер пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого взноса до назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии.

2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

3.2. Негосударственная пенсия по схеме №1 выплачивается пожизненно.

3.3. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии с учетом возраста, пола Участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения. При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

3.5. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается .

3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.

4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств $\mathrm{Re}\,s(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$\mathrm{Res}(x_n)=\sum_{x=x_o}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n}(1+i_k) \quad \text{,где} \tag{4}$$

$$S_k=\sum_{j=1}^{n_x} S_j \times(1+i_k \times \frac{t_j}{N}) \quad \text{,где} \tag{5}$$

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в течение года за Участника в возрасте x лет, произведенный в момент времени t_j, $j=1, \ldots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором Участнику было х лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \le t_j \le N$ - номер дня того года, в котором за Участника возраста x был перечислен j - ый взнос;

N – количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m, выплачиваемой m раз в году пренумерандо , производится по формуле:

$$P_m = \frac{\mathrm{Re}\, s(x)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \qquad (6)$$

где

$\mathrm{Re}\, s(x)$ - сумма на ИПС Участника на момент получения им пенсионных оснований;

i – актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$v = \frac{1}{(1+i)}$; $d = \frac{i}{(1+i)}$;

$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]$; $i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1 \right]$;

$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}$; $\beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}$;

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5.Методика расчета выкупной суммы.

Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика (Участника). При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_\phi - S_{vpl}$, где

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов на ИПС Вкладчика (Участника);

S_{vpl} - сумма выплаченных Участнику негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом Фонда ($0 < \alpha < 1$);

I_ϕ - фактический инвестиционный доход, начисленный на ИПС Вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

6.1. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 1 предусматривается наследование до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии.

7.2. Пенсионной схемой № 1 наследование с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

Приложение №2
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От «___»_____2004 года

СХЕМА №2.
"С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет) ".

1. Общие положения.

1. Общие положения.

1.1. По условиям пенсионной схемы №2 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии..

1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме №2 учитываются на ИПС Участника.

1.3. Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.

1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме №2, учитываются на ИПС Участника.

2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций).

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого взноса до назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

3.2. Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд может (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания.

3.3. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме №2 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 2 до 10 лет.

3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

3.5. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается .

3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.

4.Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств $\mathrm{Re}\,s(x)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$\mathrm{Re}s(x)=\sum_{x=x_o}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n}(1+i_k)$$,где (7)

$$S_k=\sum_{j=1}^{n_x} S_j \times(1+i_k \times \frac{t_j}{N})$$, где (8)

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в течение года за Участника в возрасте х лет, произведенный в момент времени t_j, $j=1, \ldots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором Участнику было х лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \le t_j \le N$ - номер дня того года, в котором за Участника возраста x был перечислен j - ый взнос;

N – количество дней в году.

Расчет размера срочной наследуемой негосударственной пенсии P_m, выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\mathrm{Re}\, s(x_n)}{m \times \left(\frac{1 - v^M}{d^{(m)}} \right)}, \qquad (9)$$

где

$\mathrm{Re}\, s(x_n)$ - сумма на ИПС Участника на момент получения им пенсионных оснований на негосударственную пенсию;

i – актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$v = \frac{1}{(1+i)}$, $d = \frac{i}{(1+i)}$,

$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]$.

5.Методика расчета выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму , размер которой определяется по формуле:

$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}$, где

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов, поступивших на ИПС Участника;

S_{vpl} - сумма выплаченных Участнику негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом Фонда

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на ИПС Вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

6.1. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 2 предусматривается наследование.

Приложение №3
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От «___»_____2004 года

Схема № 3
«Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.»

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы № 3 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора.

1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по схеме № 3 учитываются на СПС Вкладчика.

1.3. Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому Участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 3, учитываются на СПС Вкладчика.

2.2 Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом.

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

2.5. Продолжительность уплаты и размер пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 3 выплачивается пожизненно.

3.3. Размер негосударственной пенсии Участника, а также параметры, определяющие порядок и условия выплаты Участнику негосударственной пенсии, устанавливаются Вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и указываются им в распорядительном письме Вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.4. Выплата негосударственной пенсии Участникам производится только при положительной величине пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

3.6. Единовременная выплата средств, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

3.7. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.

3.8. Вкладчик может персонифицировать обязательства Фонда перед конкретным Участником. В этом случае сумма обязательств, установленная распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором), переводится с СПС Вкладчика на ИПС Участника. Одновременно Фонд переводит из резерва пенсионной схемы № 3 в резерв пенсионной схемы № 1 сумму, эквивалентную сумме обязательств, установленной распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором). После персонификации обязательств Участник становится Участником пенсионной схемы № 1.

4.Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками.

Расчет размера пенсионных обязательств $\mathrm{Re}s$ Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$\mathrm{Re}s = \sum_{k=1}^{T} S_k \prod_{j=k+1}^{T}(1+i_j) \quad \text{,где} \qquad (1)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} S_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad \text{, где} \qquad (2)$$

S_k - приведенная на конец k -го года сумма пенсионных взносов k -го года;

S_l - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l, l=1, …, k_l k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k - ом году;

k, j, l - переменные величины;

$0 \le t_l \le k_l$ - номер дня k -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос S_l;

N – количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m, выплачиваемой m раз в году пренумерандо , производится по формуле:

$$P_m = \frac{\mathrm{Re}s(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \qquad (3)$$

где

$\mathrm{Re}s(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x_n;

x_n - возраст, в котором Участник получает право на негосударственную пенсию;

i – актуарная норма доходности, равная 6% годовых;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "$x+k$" лет по таблице смертности (общая ТС по РФ за 1992 год);

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$v = \frac{1}{(1+i)}$; $d = \frac{i}{(1+i)}$;

$d^{(m)} = m \times \left[1-(1-d)^{1/m}\right]$; $i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m}-1\right]$;

$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}$; $\beta_m = \frac{(i-i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}$;

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5.Методика расчета выкупной суммы.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора Фонд обязан при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета Вкладчика, открыть для указанных Участников именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с соглашениями.

Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}$, где

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий;

α - коэффициент , устанавливаемый Советом Фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет Вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование

7.1. По пенсионной схеме № 3 наследование не предусматривается.

Приложение №4
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От «___»_____2004 года

Схема № 4
«Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет).»

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы № 4 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении с учетом вероятности дожития Участника, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии.

1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по схеме № 4 учитываются на СПС Вкладчика.

1.3. Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому Участнику.

1.4. До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 4, учитываются на СПС Вкладчика.

2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом.

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до момента назначения Участнику негосударственной пенсии.

2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату заключения соглашения о пенсионных выплатах с учетом возраста, пола Участника,

периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.

3.3. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 4 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 2 и более лет.

3.4. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв срочных страховых пенсий сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

3.8. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.9. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.

3.10. Вкладчик может персонифицировать обязательства Фонда перед конкретным Участником. В этом случае сумма обязательств, установленная распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором), переводится с СПС Вкладчика на ИПС Участника. Одновременно Фонд переводит из резерва пенсионной схемы № 4 в резерв пенсионной схемы № 2 сумму, эквивалентную сумме обязательств, установленной распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором). После персонификации обязательств Участник становится Участником пенсионной схемы № 2.

4.Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств $\mathrm{Re}\,s(\chi_n)$ Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$\mathrm{Re}s = \sum_{k=1}^{T} S_k \prod_{j=k+1}^{T}(1+i_j) \quad \text{,где} \qquad (10)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} S_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad \text{, где} \qquad (11)$$

S_k - приведенный на конец k -го года пенсионный взнос k -го года;

S_l - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l, l=1, …, k_l k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k - ом году;

k - переменная величина;

$0 \le t_j \le N$ - номер дня того года, в котором за Участника возраста x был перечислен j - ый взнос;

N – количество дней в году.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m, выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\mathrm{Re}\, s(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{M-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \qquad (12)$$

где

$\mathrm{Re}\, s(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x_n;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

i – актуарная норма доходности, равная 6% годовых;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "$x+k$" лет по таблице смертности (общая ТС по РФ за 1992 год);

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

5.Методика расчета выкупной суммы.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора Фонд обязан, при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета Вкладчика, открыть для указанных Участников именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате срочных негосударственных пенсий в соответствии с соглашениями.

Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}$, где

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма обязательств Фонда по выплате срочных негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом Фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет Вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование

7.1. Пенсионной схемой № 4 наследование не предусматривается