4 марта 2004 г.
412-Н

УТВЕРЖДЕНЫ:
Советом фонда
Протокол № 7
от «27» ноября 2003 года

Председатель Совета

Романцев Г.М.

м.п.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

«ОБРАЗОВАНИЕ»

(новая редакция)

г. Екатеринбург, 2003 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх.№ 06-5912
от

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел 1. Общие положения..... 4

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах..... 4

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем 6

3.1. **Схема № 1.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 5 до 15 лет)»..... 6

3.2. **Схема № 2.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» 9

3.3. **Схема № 3.** «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»..... 12

3.4. **Схема № 4.** «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью» 15

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда 18

Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов в фонд..... 19

Раздел 6. Положения о направления и порядке размещения пенсионных резервов 20

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников..... 22

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований..... 23

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях выплат негосударственной пенсии..... 24

Раздел 10. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении 24

Раздел 11. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного договора 26

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность вкладчиков..... 27

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность участников..... 29

Раздел 14. Права и обязанности фонда 31

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов 32

Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов 33

Раздел 17. Положения о порядке расчета выкупной суммы..... 33

Раздел 18. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии 34

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда 35

Раздел 20. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда..... 35

Раздел 21. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда , управляющей компании и специализированного депозитария..... 37

Раздел 22. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в правила фонда..... 38

Раздел 23. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств..... 39

Раздел 24. Конфиденциальные сведения 39

Раздел 25. Заключительные положения..... 39

Раздел 1. Общие положения.

1.1. Настоящие "Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами: от 12 января 1996г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", от 10 января 2003г. №14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992г. № 1077 "О негосударственных пенсионных фондах", правовыми нормативными актами Российской Федерации, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее - Фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, обязанности и права Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их управления, условий заключения, расторжения и изменения условий заключаемых пенсионных Договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда и пенсионные схемы.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии Министерства труда и социального развития Российской Федерации на данную деятельность.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах.

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Фонд** – Негосударственный пенсионный фонд ОБРАЗОВАНИЕ» (сокращенно – НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ») - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

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

2.3. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного Договора.

2.4. **Правила Фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда).

2.5. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного Договора и уплачивающие пенсионные взносы в Фонд.

2.6. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным Договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.7. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.8. **Накопительный период** – период от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами Фонда, на получение негосударственной пенсии.

2.9. **Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Определяется актуарными расчетами подтверждающими, что установленный минимальный накопительный период обеспечивает получение Участником Фонда негосударственной пенсии в размере не менее, установленного законодательством норматива.

2.10. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

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

2.12. **Минимальный гарантированный размер дохода**, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета **(I min)** - минимальный размер дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, определенный пенсионным Договором и начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия Договора.

2.13. **Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации. Осуществляет актуарное оценивание: принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и управляющего.

2.14. **Пенсионные основания** - условия приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии.

2.15. **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.

2.16. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенные для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

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

2.18. **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.

2.19. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах данному Участнику негосударственной пенсии.

2.20. **Управляющая компания** (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые

разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом Договора.

2.21. **Целевой взнос Вкладчика** - денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда, в установленном пенсионным Договором порядке и размере.

2.22. **Пенсионное свидетельство** – именной документ, выдаваемый Фондом, подтверждающий наличие у Физического лица прав Участника Фонда.

2.23. **Распоряжение о персонификации** – распоряжение Вкладчика о переводе денежных средств с солидарного пенсионного счета в пользу Участника на открываемый ему именной пенсионный счет.

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

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным Договором ряда лет (от 5 до 15 лет).

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №3. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №4. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

3.1. **Схема №1**.

"С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным Договором ряда лет (от 5 до 15 лет)".

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

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

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.1.1.2. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного Участника не менее 0,5 МРОТ, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного Договора.

3.1.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;

- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере всей расчетной суммы пенсионных взносов или ее части.

3.1.1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы и после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

3.1.1.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленного законодательством норматива, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 5 до 15 лет).

3.1.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- 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.

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

3.1.1.8.Пенсионным Договором определяется выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.1.1.9. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются Вкладчиком за свой счет.

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

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных п.8.2. настоящих правил.

3.1.2.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета Участника;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- на руки Участнику - через кассу Фонда.

3.1.2.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;

- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца.

3.1.2.4. Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

3.1.2.5 Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее, установленного законодательством норматива.

3.1.2.6. В случаях, когда размер негосударственной пенсии не достигает, установленного законодательством норматива, на весь оговоренный в пенсионном Договоре срок, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного законодательством норматива до исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Участника.

3.1.2.7. Пенсионным Договором определяется выбранный Участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Длительность пенсионных выплат может быть изменена Вкладчиком на

накопительном этапе, Участником в первые два года с момента наступления пенсионных оснований.

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

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

3.1.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\mathrm{Re}\,s(t) = \sum_{k=1}^{p} S_o \cdot (1+i)^k \qquad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\mathrm{Re}\,s(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \qquad (2)$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (3)$$

Res(t) - расчетный размер средств, отраженных на пенсионном счете, в момент времени "t";

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

n- срок пенсионных выплат в годах;

При расторжении пенсионного Договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.1.4.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

Sвык. = (Sвзн. + I min + ā · Ipr)- Sвып, где (4)

Sвык.- выкупная сумма, выплачиваемая Участнику (Вкладчику), руб.;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Sвып - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I min - минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

Ipr – доход полученный от размещения пенсионных резервов и начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) в период действия пенсионного Договора сверх минимального гарантированного пенсионным Договором дохода на момент расчета выкупной суммы, руб.;

ā - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < ā < 1$).

3.1.4.2. Значение коэффициента ā рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово – хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение ā устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

При расчете выкупной суммы применяется значение ā, действующее на момент расчета выкупной суммы.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплат негосударственных пенсий в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

3.1.7. Изменить пенсионную схему может Вкладчик – до момента наступления пенсионных оснований у Участника, Участник – после момента наступления пенсионных оснований, в течение первых двух лет с начала пенсионных выплат.

3.2. **Схема №2.**

"С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок размер периодичность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

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

3.2.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.2.1.2. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного Участника, не менее 0,5 МРОТ, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного Договора.

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже минимального пенсионного взноса, установленного настоящими Правилами.

3.2.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере всей расчетной суммы пенсионных взносов или ее части.

3.2.1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

3.2.1.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее, установленного законодательством норматива.

3.2.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда 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.

3.2.1.7. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются Вкладчиком, за свой счет.

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

3.2.1.9. Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере не менее, установленного законодательством норматива.

3.2.1.10. Пенсионным Договором определяется выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

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

3.2.2.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производится:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- на руки Участнику - через кассу Фонда.

3.2.2.3. Все расходы, связанные с перечислением негосударственных пенсий, осуществляются за счет Участника.

3.2.2.4. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;

- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца.

3.2.2.5. Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

3.2.2.6. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее, установленного законодательством норматива.

3.2.2.7. В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры средств на пенсионном счете в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее, установленного законодательством норматива, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный Договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

3.2.2.8. Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

3.2.2.9. Единовременная выплата всех средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.2.2.10. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных Договоров или в связи со смертью Участника, направляются Фондом на формирование резерва пожизненных пенсионных выплат.

Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

3.2.2.11. Пенсионным Договором определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

3.2.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\mathrm{Re}\,s(t) = \sum_{k=1}^{p} S_o \cdot (1+i)^k \qquad (5)$$

3.1.3.2. Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\mathrm{Re}\,s(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \qquad (6)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (7)$$

Res(t)- расчетный размер средств, отраженных на пенсионном счете, в момент времени "t";

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

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

x- возраст пенсионера в годах на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного Договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.4.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

Sвык. = (Sвзн. + I min + ā · Ipr) - Sвып , где (8)

Sвык.- выкупная сумма, выплачиваемая Участнику (Вкладчику), руб.;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Sвып - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I min - минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

Ipr – доход полученный от размещения пенсионных резервов и начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) в период действия пенсионного Договора сверх минимального гарантированного пенсионным Договором дохода на момент расчета выкупной суммы, руб.;

ā - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

3.2.4.2. Значение коэффициента ā рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово – хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение ā устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

При расчете выкупной суммы применяется значение ā, действующее на момент расчета выкупной суммы.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в накопительный период, т.е. в период от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами Фонда, на получение негосударственной пенсии.

3.2.7. Изменить пенсионную схему может Вкладчик на накопительном этапе до момента наступления пенсионных оснований у Участника, Участник после момента наступления пенсионных оснований.

3.3. **Схема №3.**

"С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

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

3.3.1.1. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

3.3.1.2. Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и Договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионные взносов в определенные расчетами и Договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

3.3.1.3. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником негосударственной пенсии в размере не менее, установленного законодательством норматива.

3.3.1.4. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного Договора. Пенсионным Договором может предусматриваться право Вкладчиков внесение пенсионных взносов, и после приобретения Участником оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

3.3.1.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия Участника должна быть не менее 0,5 МРОТ, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного Договора, на весь период выплаты определенный пенсионным Договором.

3.3.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- 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.

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

3.3.1.8. Пенсионным Договором определяется порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

3.3.1.9. При пожизненных пенсионных выплатах, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^{p} (1+i)^k} * (1+\alpha_I) * (1+\alpha_D) \qquad (9)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (10)$$

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

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

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

α_I – нагрузка предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

α_D – нагрузка предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных п.8.2. настоящих правил.

3.3.2.2. Размер пенсии определяется Вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

3.3.2.3. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производится:

- на лицевой или расчетный счета Участника;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

3.3.2.4. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца.

3.3.2.5. Пенсионным Договором определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат.

3.3.2.6. Единовременная выплата всех средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

3.3.3.1. Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий осуществление, которых предусмотрено Договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^{n} N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \qquad (11)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (12)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

n – количество установленных Фондом выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.4.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

Sвык. = (Sвзн. + I min + ā · Ipr) - Sвып, где (13)

Sвык.- выкупная сумма, выплачиваемая Участнику (Вкладчику), руб.;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Sвып - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I min - минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

Ipr – доход полученный от размещения пенсионных резервов и начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) в период действия пенсионного Договора сверх минимального гарантированного пенсионным Договором дохода на момент расчета выкупной суммы, руб.;

ā - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < ā < 1$).

3.3.4.2. Значение коэффициента ā рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово – хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение ā устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

При расчете выкупной суммы применяется значение ā, действующее на момент расчета выкупной суммы.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.3.6. Наследование.

3.3.6.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления, т.е. в период от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами Фонда, на получение негосударственной пенсии.

3.3.6.2. В случаях нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

3.3.6.3. При приобретении Участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных Договором средств, отражаемых на пенсионном счете, достаточных для производства пожизненных пенсионных выплат (из-за нарушения договорных условий по внесению пенсионных взносов), Участник и Фонд вносят изменения в пенсионный Договор о изменении периода выплат, - на выплаты пенсии в оговоренное количество лет. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных накоплений Участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

3.3.6.4. При внесении изменений в пенсионный Договор о выплатах установленных размеров пенсий в течение определенного ряда лет в период внесения пенсионных взносов - накопительный период, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^{p} (1+i)^k} * (1+\alpha_l) \qquad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (15)$$

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

n – количество установленных Фондом выплат;

α_l – нагрузка предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

В данном конкретном случае, пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления и в период пенсионных выплат.

3.4. **Схема №4.**

"С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика или индивидуальном пенсионном счете Участника.

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

3.4.1.1. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком исходя из величины фонда оплаты труда, либо рассчитывается со специалистами Фонда, исходя из расчетов по размеру предполагаемой пенсии. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного Участника, не менее 0,5 МРОТ, установленного законодательством на момент заключения пенсионного Договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

3.4.1.2. Пенсионным Договором может предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

3.4.1.3. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого Участника должна быть не менее 0,5 МРОТ, установленного законодательством на момент заключения пенсионного Договора, на весь период выплаты негосударственной пенсии.

3.4.1.4. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- 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.

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

3.4.1.5. Пенсионные взносы Вкладчика формируются на солидарном счете.

Длительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

В течение накопительного периода возможно:

- Полное распределение средств на персонифицированные именные пенсионные счета.
- Частичное персонифицирование.
- Персонифицирование по истечению накопительного периода.

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

3.4.1.6. Пенсионным Договором определяется порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

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

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

3.4.2.2. Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании распорядительного письма Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается Участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью.
- с выделением из солидарного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных накоплений. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится Участником пенсионной схемы с пожизненными выплатами. Фонд в установленном порядке заключает с Участником договор, открывает именной пенсионный счет и выдает пенсионное свидетельство.

3.4.2.3. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее, установленного законодательством норматива.

3.4.2.4. В случаях, когда суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете не достаточно для выплат пенсии в размере не менее установленного законодательством норматива, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере не менее установленного законодательством норматива, до полного исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Участника.

3.4.2.5. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производится :

- на лицевой или расчетный счета Участника;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

3.4.2.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца.

3.4.2.7. Пенсионным Договором определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.4.2.8. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

3.4.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$\mathrm{Re}\,s(t) = \sum_{k=1}^{p} S_o \cdot (1+i)^k \qquad (16)$$

3.3.3.2. Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\mathrm{Re}\,s(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \qquad (17)$$

3.3.3.3. Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\mathrm{Re}\,s(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \qquad (18)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \qquad (19)$$

Res(t) - расчетный размер средств, отраженных на пенсионном счете, в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

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

n- количество лет, в течение которых осуществляются пенсионные выплаты;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, где k – принадлежит множеству целых чисел;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.4.3.4. При расторжении пенсионного Договора Фонд обязан по желанию Вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить сумму средств, отраженную на солидарном счете, на именные пенсионные счета Участников;
- при наличии пенсионеров получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета, определенные актуарными расчетами, размеры, причитающихся им пенсионных средств, для выплат им негосударственных пенсий.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.4.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$Sвык. = (Sвзн. + I\,min + \bar{a} \cdot Ipr) - Sвып \text{ , где} \qquad (20)$$

Sвык.- выкупная сумма, выплачиваемая Участнику (Вкладчику), руб.;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Sвып - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I min - минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

Ipr – доход полученный от размещения пенсионных резервов и начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) в период действия пенсионного Договора сверх минимального гарантированного пенсионным Договором дохода на момент расчета выкупной суммы, руб.;

$\bar{a}$ - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

3.4.4.2. Значение коэффициента $\bar{a}$ рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово – хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение $\bar{a}$ устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

При расчете выкупной суммы применяется значение $\bar{a}$, действующее на момент расчета выкупной суммы.

3.4.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику определенной суммы пенсионных средств и заключения Участником с Фондом индивидуального пенсионного Договора по пенсионным схемам №2 или №3, порядок наследования определяется условиями выбранной Участником пенсионной схемы.

3.4.7. Пенсионная схема не может быть изменена. До распределения денежных средств на именные пенсионные счета Вкладчик вправе изменять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы или дополнять его.

После зачисления средств на именной пенсионный счет, Вкладчик не может отозвать средства обратно на солидарный счет.

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. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных Договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается Советом Фонда. Со стороны Фонда договора

заключаются исполнительным директором.

4.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- сведения о Вкладчике, юридическом или физическом лице;
- сведения об Участнике (Участниках), в пользу которого заключается Договор;
- выбранную Вкладчиком пенсионную схему;
- условия и основания приобретения Участником прав на пенсионные выплаты;
- сроки, минимальный размер, продолжительность и порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой, а так же размер начисляемого Фондом на пенсионные счета гарантированного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- сроки, размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчика;
- порядок извещения Участников о заключенных в их пользу Договорах и их расторжении;
- права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда;
- условия и порядок расторжения Договора, в том числе досрочного;
- условия и порядок наследования;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по Договору;
- выбранную Вкладчиком (либо Участником) пенсионную схему выплат;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

4.5. Фонд не имеет право 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).

4.6. 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, выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушениями указанных требований, будут являться ничтожными.

4.7. Фонд несет установленную Законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

4.8. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

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

4.10. Обязательства Фонда возникают после заключения пенсионного Договора с Вкладчиком и внесения последним в Фонд во исполнение такого Договора пенсионных взносов в пользу Участника (Участников) Фонда.

4.11. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

- выплаты Участнику (Участникам) в виде негосударственной пенсии всех средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);
- расторжения Договора Вкладчиком или Участником, назначенным Вкладчиком – физическим лицом;
- перевода выкупной суммы в другой фонд на основании распоряжения Вкладчика (Участника). Выкупная сумма в этом случае рассчитывается в соответствии с разделом 17. настоящих Правил.

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.

5.3. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного Участника, не менее 0,5 МРОТ установленного законодательством на момент заключения пенсионного Договора.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

5.5. 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 – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы средств, отраженных на пенсионном счете или ее части.

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.

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

5.7. По согласованию с Фондом Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере всей расчетной суммы средств или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам.

5.8. Пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий. В этом случае, Фонд обязан по желанию Участника пересчитать размер негосударственной пенсии Участника в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков и участников ;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд может осуществлять 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.

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

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

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

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

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

6.7. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов; порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.8. 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 соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.9. Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги выпущенные учредителями и Вкладчиками Фонда регламентируется уполномоченным федеральным органом.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах Фонда, не рассматриваются как объекты инвестиций. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

6.10. Запрещается размещение пенсионных резервов Фонда в: казначейские обязательства РФ и субъектов РФ, производные ценные бумаги, фьючерсные, форвардные

и иные контракты на ценные бумаги и другие финансовые активы, ценные бумаги, выпущенные управляющим и его аффилированными лицами, депозитарием, актуарием и аудитором Фонда, инвестиционные паи ПИФов, если управляющий одновременно является управляющим этого ПИФа.

6.11. Пенсионные резервы не могут быть использованы для: внесение вкладов в уставный капитал организаций с субсидиарной ответственностью, вложения в объекты недвижимости, отчуждение которых запрещено Законодательством, предоставление займов (кредитов) физическим и юридическим лицам и вложения в интеллектуальную собственность.

6.12. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- приобретать в состав собственного имущества управляющего имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчуждать собственное имущество управляющего, в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

6.13. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, депозитария и Вкладчиков (Участников) Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных Договоров.

6.14. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

6.15. План размещения пенсионных резервов.

6.15.1. План размещения пенсионных резервов Фонда ежегодно принимается Советом Фонда и представляется в уполномоченный федеральный орган в установленном им порядке.

6.15.2. План размещения пенсионных резервов разрабатывается Фондом на основании "Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением" определенных постановлением Правительства РФ от 23.12.1999г. № 1432 и требованиями уполномоченного федерального органа установленных “Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов”.

6.15.3. План размещения пенсионных резервов Фонда должен содержать:

- цель размещения пенсионных резервов, как сохранение и прирост пенсионных резервов в интересах Участников; оценку Фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояние эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов; наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием их минимальных и максимальных долей пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены; порядок распределения дохода полученного от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов связанных с обеспечением деятельности Фонда; обоснование размера пенсионных резервов находящихся на банковских счетах; обоснование величины страхового резерва, затрат на страхование;

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 (солидарный или именной), на котором

осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, 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 выкупной суммы;
- перевод Участником суммы средств, отраженных на пенсионном счете, в другой фонд;
- смерть Участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы средств с его солидарного счета 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 и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, (гарантированного и фактического);
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);
- отметку о дате заключения Договора на негосударственное пенсионное обеспечение,

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, (гарантированного и фактического);
- 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. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

7.7. 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.

7.8. 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. Уполномоченный федеральный орган имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов.

7.9. Вкладчик или Участник имеют право по запросу получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

7.10. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение трех лет со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.

8.1. **Участник Фонда приобретает право на получение** негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- 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 по пенсионному договору;
- наличие у Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- увольнение по сокращению численности (для мужчин - по достижению 58 лет, для женщин - по достижению 53 лет).
- наличие одного из оснований на получение негосударственной пенсии, установленных п.8.2. настоящих Правил;
- пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

8.2. **Основанием для выплаты** негосударственной пенсии Участнику является приобретение Участником права на получение государственной трудовой пенсии в Российской Федерации и наличие одного из следующих условий:

- выработки необходимого трудового стажа, в соответствии с требованиями законодательства (за выслугу лет);
- достижения установленного пенсионного возраста (по старости);
- по инвалидности;
- потери кормильца для Участников Фонда, являющихся иждивенцами;
- длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей связанных с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

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

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам Фонда на условиях и в порядке определенных пенсионной схемой и пенсионным Договором, при наличии у Участника пенсионных оснований. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.8.2. настоящих правил.

9.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение установленного срока накопительного периода установленного пенсионной схемой и пенсионным Договором, наличие на именном пенсионном счете Участника необходимых средств для их выплат.

9.3. 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 – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца.

9.4. Не менее чем за тридцать рабочих дней до начала выплат Участник предоставляет в Фонд «Распоряжение о выплатах», подтверждающее намерения Участника воспользоваться правами по договору. При изменении платежных реквизитов Участник представляет Фонду «Распоряжение о направлении выплат».

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений находящихся на именном пенсионном счете Участника.

9.5. Обязательным условием определяющим размер негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее, установленного законодательством норматива.

В случаях когда размер негосударственной пенсии будет менее, установленного законодательством норматива, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного законодательством норматива, до исчерпания средств пенсионных накоплений Участника.

9.6. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионных счетах. не допускается.

Раздел 10. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Устава Фонда, настоящих Правил и договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Пенсионный договор заключается:

- с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу назначенных им Участников;
- с Вкладчиком - физическим лицом, дееспособным в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации в его пользу или в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников).

10.3. Пенсионный договор может бытъ заключен на неограниченный срок.

10.4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств, определенных пенсионным договором.

10.5. Обязательства сторон по пенсионному договору возникают:

- у Вкладчика - с момента его заключения в установленном сторонами порядке;
- у Фонда - с момента поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников) и первого целевого взноса.

10.б. Содержание договора Фонда о негосударственном пенсионном обеспечении приведено в п.4.3. настоящих правил.

10.7. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении заключаётся в простой письменной форме.

Раздел 11. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного Договора.

11.1. Изменение условий пенсионного договора

- Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному договору производится в соответствии с настоящими Правилами Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.
- Инициатор изменения условий пенсионного договора письменно уведомляет другую сторону не менее чем за один месяц до желаемой даты внесения изменений.
- Изменение условий пенсионного договора оформляется двухсторонним письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и вступает в силу с момента подписания сторонами.

11.2. Прекращение пенсионного договора.

11.2.I. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

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

11.2.2.1. По инициативе Вкладчика, до момента приобретения Участником прав на получение пенсионных выплат;

11.2.2.2. По инициативе Участника (если он является Вкладчиком или после получения им права на получение негосударственной пенсии) - в любое время;

11.2.2.3. По инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии;

11.2.2.4. По требованию Вкладчика (Участника) о переводе выкупных сумм в другой фонд;

11.2.2.5. По решению суда в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11.2.3. При прекращении действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком - физическим лицом, по основаниям п.п. 11.2.2.1. и 11.2.2.2. настоящих Правил Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма. Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с разделом 17. настоящих Правил.

11.2.4. При прекращении действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком - юридическим лицом по основаниям п.11.2.2.1. настоящих Правил Вкладчик, в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, имеет право требовать от Фонда перевода выкупной суммы в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора. Обязательства Фонда перед Участниками сохраняются до полного их исполнения в случае, если перевод выкупной суммы в другой фонд Вкладчиком осуществлен не был.

11.2.5. При наличии солидарного пенсионного счета Вкладчик должен:

- распределить сумму пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика;

- при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных накоплений для выплат им негосударственных пенсий.

11.2.6. Прекращение или приостановление внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда не является основанием для прекращения действия пенсионного договора.

11.2.7. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления. Инициатор расторжения пенсионного договора должен письменно уведомить другую сторону о своих намерениях не менее чем за три месяца до даты фактического расторжения.

11.2.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Участника, после приобретения им прав на получение негосударственной пенсии, производится на основании письменного заявления Участника. Инициатор расторжения пенсионного договора должен письменно уведомить другую сторону о своих намерениях не менее чем за три месяца до даты фактического расторжения.

11.2.9. В этом случае Вкладчик или Участник предоставляют в Фонд заявление в произвольной форме с указанием номера пенсионного договора, номера счета, даты закрытия и заполняют распоряжение о направлении выплат. Фонд рассчитывает выкупную сумму в срок, установленный регламентом и перечисляет ее по указанным реквизитам. Фонд закрывает солидарный или именной пенсионный счет и аннулирует пенсионное свидетельство (в случае ИПС).

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность Вкладчиков.

12.1. Вкладчики имеют право:

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда и его должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.1.4. Дополнительно к установленным пенсионным Договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов;

12.1.5. Изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в период до открытия Фондом именных пенсионных счетов Участников.

12.1.6. В любое время по запросу получить информацию о состоянии пенсионного счета Вкладчика.

12.1.7. В любое время по запросу получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников.

12.1.8. В случае заключения пенсионного договора с солидарной ответственностью, Вкладчик имеет право:

- передать распорядительным письмом Участнику право на получение негосударственной пенсии с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия Участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачислении на него средств пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета.
- производить через Фонд, в установленных Вкладчиком размерах, пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета.

12.1.9. Изменить, по согласованию с Фондом, выбранную периодичность внесения пенсионных взносов.

12.1.10. Контролировать соблюдение условий пенсионного договора в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых производились взносы.

12.1.11. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.12. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии (спецдепозитариях), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.13. Знакомиться с информацией по отчету о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.14. Знакомиться с учредительными документами и иными локальными актами, регламентирующими деятельность Фонда, за исключением сведений конфиденциального характера.

12.1.15. Перейти с одной пенсионной схемы на другую, в соответствии с правилами Фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме.

При изменении параметров внутри выбранной схемы Вкладчик предоставляет заявление в произвольной форме с указанием номера договора и новых выбираемых параметров.

12.2. Вкладчик Фонда обязан:

12.2.1. Своевременно вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, определенных настоящими Правилами, пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы.

12.2.2. Своевременно вносить целевой взнос Вкладчика для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, определенном пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами.

12.2.3. Соблюдать положения настоящих Правил Фонда.

1 2.2.4. Выполнять условия заключенного пенсионного договора.

12.2.5. Выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительное письмо о передаче Участнику прав на получение негосударственной пенсии.

При наличии в Фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть Договор с Фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений в адрес указанных пенсионеров.

12.2.5. Представлять необходимые для исполнения обязательств перед Фондом данные об Участнике (Участниках): паспортные данные, данные о месте жительства, дате рождения и другие сведения в форме и сроки, установленные пенсионным договором и Правилами Фонда.

12.2.6. Предоставлять Фонду информацию:

- Вкладчики и Участники - физические лица: об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, контактных телефонов.

- Вкладчики - юридические лица: об изменении места нахождения, наименования, телефонов, смене руководителей, печати.

Данная информация предоставляется в течение 10 (десяти) дней после официальной регистрации соответствующих изменений.

12.2.7. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на возникновение у Участника права на получение негосударственной пенсии.

12.2.8. Самостоятельно разрешать споры между Вкладчиком и Участником (Участниками) в пользу которого (которых) осуществляются пенсионные взносы в порядке, предусмотренном Вкладчиком и Участником (Участниками).

12.2.9. Предоставлять Фонду информацию об Участнике (Участниках), получившем (получивших) право на получение негосударственных пенсий

12.2.10. Письменно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору.

12.3. Вкладчик Фонда несет ответственность:

12.3.1. По исполнению обязательств перед Фондом по негосударственному пенсионному обеспечению Участника (Участников) в соответствии с условиями пенсионного договора, Правил Фонда и действующего законодательства Российской Федерации.

12.3.2. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или предоставление недостоверной информации.

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность Участников.

13.1. Участник Фонда имеет право:

13.1.1. Требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

13.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», изменениями к нему от 10.01.03. №14-ФЗ, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

13.1.3. Требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора, письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за один месяц до желаемой даты внесения изменений.

13.1.4. Требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

13.1.5. Заключить с Фондом соглашение о выплате негосударственной пенсии, являющееся неотъемлемой частью пенсионного и определяющее условия и порядок получения негосударственной пенсии, при наличии распорядительного письма Вкладчика.

13.1.6. Обжаловать действия Фонда, его органов, должностных лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.7.В любое время получить в Фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

13.1.8. Изменять порядок получения негосударственной пенсии, не противоречащий Правилам Фонда, при условии подачи письменного заявления в Фонд.

13.1.9. Доверять получение негосударственной пенсии любому дееспособному лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.10. Знакомиться с информацией по отчету о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.11. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.1.12. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии (спецдепозитариях), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.13. Перейти с одной пенсионной схемы на другую, в соответствии с правилами Фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме. При изменении параметров внутри выбранной схемы Участник предоставляет заявление в произвольной форме с указанием номера договора и новых выбираемых параметров.

13.1.14. Переводить свои пенсионные накопления в другой Фонд.

13.2. Участник Фонда обязан:

13.2.1. Соблюдать положения Правил Фонда.

13.2.2. Соблюдать условия заключенного пенсионного договора и соглашения о выплате негосударственной пенсии, являющегося неотъемлемой частью пенсионного договора.

13.2.3. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Участником, своих обязательств перед Фондом.

13.2.4. Предоставлять в Фонд информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственной пенсии Фондом.

13.2.5. Предоставлять в Фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме и в сроки, установленные Фондом.

13.3. Участник несет ответственность:

13.3.1. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или за предоставление недостоверной информации.

Раздел 14. Права и обязанности Фонда.

14.1. Фонд имеет право:

14.1.1. Получать целевые взносы Вкладчиков для формирования имущества, предназначенного для обеспечения своей уставной деятельности, устанавливать их размер и порядок внесения.

14.1.2. Получать часть сумм пенсионных взносов для обеспечения уставной деятельности и покрытия административных расходов Фонда. При этом по законодательству предельный размер части суммы взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

14.1.3. Самостоятельно определять управляющего (управляющих) с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и спецдепозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

14.1.4. Распределять доход, полученный от размещения пенсионных резервов, исходя из результатов деятельности Фонда и управляющего (управляющих) по размещению пенсионных резервов.

14.1.5. Формировать и использовать страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.6. Создавать и участвовать на добровольной основе в объединенных гарантийных фондах в целях обеспечения исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

14.1.7. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

14.1.8. Формировать имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.9. Использовать на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.10. Осуществлять контроль за деятельностью управляющего (управляющих), в части выполнения им согласованного Плана размещения пенсионных резервов Фонда.

14.1.11. Самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

14.1.12. Определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

14.2. Фонд обязан:

14.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» и другим действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с правилами фонда и всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

14.2.3. Заключать Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять действия, определенные законодательством, пенсионными Правилами и Договорами;

14.2.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

14.2.5. Выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

14.2.6. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

14.2.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

14.2.8. В течение 10 (десяти) дней с момента подписания пенсионного договора открыть Вкладчику солидарный пенсионный счет, а Участнику именной пенсионный счет.

В течение 2 (двух) дней с момента поступления средств на расчетный счет Фонда отражать сумму поступивших взносов на СПС и на ИПС.

14.2.9. Выдавать Участникам именные пенсионные свидетельства с уникальным индентификационным номером.

14.2.10. Осуществлять учет поступающих средств пенсионных взносов и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемого на пенсионные счета, а так же выплату пенсий, на пенсионных счетах в соответствии с настоящими Правилами;

14.2.11. Предоставлять Вкладчикам и Участникам в любое время информацию (выписку) о состоянии их солидарных или именных пенсионных счетов.

14.2.12. Представлять в соответствующие инстанции отчетность по установленным формам о своей деятельности,

14.2.13. Представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленной форме, а также незамедлительно представлять дополнительно затребованную уполномоченным федеральным органом документацию и информацию.

14.2.14.Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 3 (трех) лет начиная со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

14.2.15. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

14.2.16. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов, полученных от размещения пенсионных резервов.

14.2.17. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.

15.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками, Фонд формирует пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

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

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

15.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов перед его участниками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

16.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на:

- пополнение средств пенсионных резервов;
- на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда;
- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

16.2. Размер дохода, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда.

Советом Фонда и пенсионным Договором устанавливается часть дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

16.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, зачисляемый на пенсионные счета Вкладчиков и (или) именные пенсионные счета Участников Фонда сверх минимального гарантированного дохода, зависит от:

- размера взноса, производимого Вкладчиком в пользу Участника;
- даты зачисления взноса на пенсионный счет Вкладчика (Участника);
- суммы и даты производимых выплат негосударственных пенсий Участнику (Участникам).

16.4. Фонд устанавливает гарантированную доходность по пенсионным взносам, поступившим на СПС Вкладчика или на ИПС Участника, в размере 3 (трех) процентов годовых с момента поступления первого взноса и на весь срок действия настоящего договора. Гарантированный размер дохода начисляется на пенсионные счета не позднее 31 марта каждого года следующего за отчетным, в течение всего срока действия пенсионного Договора.

16.5. Доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, не позднее 31 марта каждого года следующего за отчетным, зачисляется в пенсионный резерв Фонда, с последующим распределением на именные и солидарные пенсионные счета.

16.6. Фонд гарантирует единый для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Раздел 17. Положения о порядке расчета выкупной суммы.

17.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и Фондом части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

Применяемый, для расчета выкупной суммы доход, полученный от размещения пенсионных резервов, рассчитывается из: гарантированной пенсионным Договором ставки дохода и установленной Фондом части дохода, превышающего определенный пенсионным Договором, минимальный гарантированный доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

17.2. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$Sвык. = (Sвзн. + I\,min + \bar{a} \cdot Ipr) - Sвып, \text{ где} \qquad (21)$$

Sвык.- выкупная сумма, выплачиваемая Участнику (Вкладчику), руб.;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Sвып - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного Договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I min - минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

Ipr – доход полученный от размещения пенсионных резервов и начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) в период действия пенсионного Договора сверх минимального гарантированного пенсионным Договором дохода на момент расчета выкупной суммы, руб.;

$\bar{a}$ - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

17.2.1. Значение коэффициента $\bar{a}$ рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово – хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение $\bar{a}$ устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

При расчете выкупной суммы применяется значение $\bar{a}$, действующее на момент расчета выкупной суммы.

17.3. 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.

17.4. 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 18. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии.

18.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по Законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей компании и специализированного депозитария.

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию Плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченной им

правляющей компании и информацию о специализированном депозитарии.

18.3. Специализированный депозитарий на основании соответствующего договора уществляет оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и реходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а же ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями раничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения нсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены конодательными и другими нормативными правовыми актами.

18.4. Содержание договоров с управляющей компанией и специализированным позитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета онда.

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда

19.1. Деятельность фонда подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам инансового года.

19.2. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

19.3. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания инятых фондом обязательств перед Вкладчикам и Участниками, а также результаты ценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

19.4. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не жет являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании правляющих компаний) и специализированного депозитария.

19.5. Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание ельности фондов, устанавливаются в порядке, определенном Правительством ссийской Федерации.

19.6. Актуарное заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный ган не позднее 30 июля.

Раздел 20. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

20.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и период выплат изводятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем пользуемым им пенсионным схемам.

20.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен зременной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими равилами.

20.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам уществляется следующим образом:

Для пенсионных схем №1,2,4.

Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) нсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_{Y} - S_{m}^{p} + S_{0}^{p}) * (1+i) \qquad (22)$$

где:

SAB - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) нсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) нсионному счету на начало года;

S^p_m - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный риод с именного (солидарного) пенсионного счета;

S^p_0 - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за

тчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за тчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета проводится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^{N} \frac{S_{m,k}}{(1+i*\frac{t_k - 1}{d})} \quad (23)$$

где:

S^p_m - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, роизведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты j;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты j;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, де k – принадлежит множеству целых чисел;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет проводится по формуле:

$$S_0^p = \sum_{k=1}^{P} \frac{S_{0,k}}{(1+i*\frac{t_k - 1}{d})} \quad (24)$$

где:

S^p_0 - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, роизведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{o,k}$ - размер взноса k;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете, де k – принадлежит множеству целых чисел;

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) енсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^{k}\left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1+(i_Y^f - i_Y)\ * \frac{d_z}{12})\right) * \prod_{q=Y+1}^{k}(1+i_q^f - i_q)\right] \quad (25)$$

где:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного чета при расторжении Договора в отчетном периоде;

SAB - сумма обязательств перед Участником (Вкладчиком) по именному солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y - счетчик года накопления;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала тчетного периода;

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y;

V_z - размер взноса z;

i^f_Y - доходность Фонда за год Y;

i_Y - годовая ставка гарантированного дохода, полученного от размещения

пенсионных резервов, в году Y;

d_z - число полных месяцев с момента осуществления взноса z до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в году q.

Расчет остатка средств на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D=(SAB_{t-1}-S_m^p+S_0^p)*(1+i) \quad (26)$$

где:

D - размер остатка средств на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду;

S^p_m - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S^p_0 - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы №3

Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OBL=\sum_{k=1}^{n} N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (27)$$

$$v=\frac{1}{(1+i)} \quad (28)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

n – количество установленных Фондом выплат;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Раздел 21. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.

21.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных законных поступлений.

21.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов и доходов на содержание Фонда (бюджет Фонда). Совет Фонда ежегодно, до начала планируемого года, утверждает смету затрат на содержание Фонда в пределах планируемых сумм доходов на их покрытие.

Доходную часть сметы расходов и доходов на содержание Фонда, составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- части дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов;

- части сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами Фонда и соответствующими пенсионными договорами. При этом предельный размер части суммы взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса;
- дохода Фонда от размещения страхового резерва, иных видов резервных фондов созданных и сформированных Фондом. Устанавливается решением Совета Фонда.
- целевых взносов Вкладчиков;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

21.3. Целевые взносы Вкладчиков направляются на покрытие издержек Фонда, связанных с: разработкой условий негосударственного пенсионного обеспечения, открытием и ведением пенсионных счетов, обработкой информации по указанным счетам, организацией выплаты негосударственной пенсии, информационно-разъяснительной работой, регулярной отчетностью и другими административными издержками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

21.4. Размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда определяются условиями пенсионного договора, исходя из нормативов, устанавливаемых решениями Совета Фонда.

21.5. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

21.6. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются стоимостью этих услуг, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

Раздел 22. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

22.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям Законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

Фонд вправе вносит изменения и дополнения в пенсионные Правила Фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают права и обязанн8.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Правила затрагивают интересы Вкладчиков и Участников, Фонд обязан получить согласие Вкладчиков и Участников на внесение таких изменений.

При несогласии Вкладчиков и Участников на внесение изменений и дополнений в Правила затрагивающие их интересы, Фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации вносимых изменений и дополнений) в Уполномоченном федеральном органе уведомить Вкладчиков и Участников о вносимых изменениях и предоставить им возможность:

- досрочно расторгнуть пенсионный Договор и получить выкупную сумму;
- перевести выкупную сумму в другой Фонд.

22.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

22.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу только после их регистрации в Уполномоченном федеральном органе, в установленном ею порядке.

Раздел 23. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.

23.1. 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.

23.2. Нормативный размер страхового резерва определяется Фондом в установленном Уполномоченным федеральным органе порядке.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

23.3. 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.

23.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками, Фонд с соблюдением требований Инспекции, вправе:

- Участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- Участвовать в обществах взаимного страхования;
- Заключать договоры страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

23.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств, Фонд вправе создавать резервный фонд и резервы пенсионных выплат по видам пенсионных схем. Данные меры осуществляется по решению Совета Фонда и по согласованию с Уполномоченным федеральным органом.

23.6. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных Договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва и резерва пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

Раздел 24. Конфиденциальные сведения фонда.

24.1. Фонд не в праве передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

24.2. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Раздел 25. Заключительные положения.

25.1. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном Законодательством порядке.

25.2. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

25.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции и Совета Фонда.

_____ ЛИСТОВ

38 (тридцать восемь)

Романцев Г.М.



