Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
«18» декабря 2003 г.
№ 344-Н
Представитель Инспекции
М.П.

Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации

# ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

## НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

# *"НЕФТЕГАРАНТ"*

**УТВЕРЖДЕНЫ**
**Решением Совета фонда**
**от 18 ноября 2003г. протокол № 7**

**Председатель Совета фонда** _____ **С.М. Богданчиков**

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "НЕФТЕГАРАНТ" г. МОСКВА № 200 1092

**МОСКВА**
**2003г.**

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
Вх.№ 06-6084
от 02.02.06

## 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПОНЯТИЙ

Для целей настоящих Пенсионных правил используются следующие основные понятия:

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

**вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

**участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

**пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**негосударственная пенсия (пенсионные выплаты)** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

**пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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

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

**минимальный накопительный период** - период между датой поступления первого взноса и датой начала пенсионных выплат участникам, устанавливаемый пенсионным договором;

**распорядительное письмо (распоряжение)** - письменное распоряжение вкладчика фонду (заявление участника, являющегося вкладчиком в свою пользу) о выплатах негосударственной пенсии участнику, приобретшему пенсионные основания, а также о перераспределении пенсионных взносов с солидарного на именные пенсионные счета участников;

**пенсионное свидетельство (полис)** – документ, подтверждающий право участника на негосударственное пенсионное обеспечение, который может выдаваться участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**доходы от размещения пенсионных резервов (инвестиционный доход)** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат,

отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

**актуарная норма доходности** – процентная ставка, используемая при расчете пенсионных обязательств фонда;

**гарантированная ставка инвестиционного дохода** – процентная ставка, соответствующая минимальному размеру инвестиционного дохода, ежегодно устанавливаемая Советом фонда;

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

**специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (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;

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

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

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

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет вкладчика. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

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

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенных пенсионным договором ряда лет (от 3 до 25 лет).

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 25 лет).

### 3.2. СХЕМА № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет вкладчика. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

#### 1. Общие положения

1.1. Размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора.

1.2. Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика. В течение установленного в пенсионном договоре срока с момента поступления взносов на СПС они перераспределяются на ИПС участников, которые указываются в письменном распоряжении.

1.3. Пенсионная схема №1 предназначена для вкладчиков - юридических лиц, уплачивающих пенсионные взносы на СПС с последующей персонификацией по каждому участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

2.2. Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика.

2.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- единовременно.

2.4. В течение 10 дней с момента поступления письменного распоряжения о перераспределении поступивших взносов с СПС на ИПС участников фонд должен произвести соответствующее перераспределение. При этом участникам, которые появились в письменном распоряжении впервые, в указанный срок открывается новый ИПС.

2.5. Период, в течение которого должен поступить список участников, которым перераспределяются взносы, не должен превышать 90 дней с момента поступления взносов.

2.6. Продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионных взносов определяется временным периодом от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до начала пенсионных выплат участникам, и устанавливается пенсионным договором.

2.7. Размер пенсионного взноса на одного участника, периодичность и продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионного взноса должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

2.8. Размер, периодичность и продолжительность перечисления в фонд пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими правилами и

пенсионным договором, и совокупных условий, установленных п. 9.1 раздела 9 настоящих правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии участнику определяется с помощью актуарных расчетов с учетом денежных средств на ИПС данного участника, возраста и пола участника, статистических данных о смертности населения.

3.3. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

3.4. Выплата негосударственных пенсий осуществляется ежемесячно.

3.5. Выплата негосударственных пенсий осуществляется пожизненно.

3.6. Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора, тогда фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с условием выплаты негосударственных пенсий в течение оговоренного ряда лет.

3.7. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет участника в указанном им банке, почтовым переводом или через организации, с которыми фонд заключил договор о доставке пенсий, либо из кассы фонда.

3.8. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии данному участнику.

3.9. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

3.10. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет участника.

## 4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

4.1. Обязательства фонда перед вкладчиками по данным СПС на момент времени *t* определяются по формуле:

$$L_v(t) = L_v(t_1) + S(t_1,t) - R(t_1,t) + M(t_1,t) + I(t_1,t),$$

где $t_1$ - дата предыдущего расчета размера обязательств фонда перед Вкладчиком ($t_1 < t$);

$L_v(t_1)$ - величина обязательств фонда перед вкладчиком на момент времени $t_1$**;**

$S(t_1,t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с $t_1$ по $t$;

$R(t_1,t)$ - сумма переведенных средств с СПС вкладчика на ИПС участников за период с $t_1$ по $t$;

$M(t_1,t)$ -сумма возврата средств на СПС вкладчика с ИПС участников за период с $t_1$ по $t$;

$I(t_1,t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период с $t_1$ по $t$ .

До поступления первого взноса обязательств перед вкладчиком у фонда нет: $L_v(t_0) = 0,\ t_0$ – любой момент времени до даты поступления первого взноса.

4.2. Обязательства фонда перед участником по данным ИПС на момент времени *t* определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (1)$$

где $t_0$ - дата фактического внесения первого платежа (взноса) на ИПС участника ($t_0 \le t$);

$\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей (взносы/выплаты) на/с ИПС участника ($t_j \ge t_0$; платеж считается уже состоявшимся при $t_j \le t$, при $t_j > t$ платеж состоится лишь в будущем, следовательно, на фиксированный момент времени *t* является вероятностным событием);

$S_j$ - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени $t_j$ (со знаком "+", если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж $S_j$ учитывается в формуле (1) со знаком "-");

$p_j$ - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату $t_0$;

$v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

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

где

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

$n_j^0$ - число целых лет между датами $t_j$ и $t_0$;

$\pi_j^1$ - число дней сверх $n_j^0$ целых лет между датами $t_j$ и $t_0$, деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (1) можно пр извести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \ge t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (2)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3)$$

Актуарий вправе сам выбирать формулу (2 либо 3) для расчета величины обязательств фонда перед участником.

4.3. Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_x^{(12)}},$$

где $L_u(t)$ - обязательства фонда перед участником по данным его ИПС в момент времени "t" ;

$\alpha_x^{(12)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}.$$

Здесь $N_x$, $D_x$ - коммутационные числа, которые вычисляются по формулам:

$$D_x = L_x \cdot v^x, \qquad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j, \qquad v = \frac{1}{1+i},$$

где $x$ - возраст выхода на пенсию;

$i$ – актуарная норма доходности;

$L_x$ - число доживших до возраста $x$ лет;

$w$ - предельный возраст в таблице смертности.

## 5. Методика расчета выкупных сумм.

5.1. Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M,$$

где $B_v$ - выкупная сумма по данным СПС;

$S$ - сумма всех пенсионных взносов;

$I_1$ - доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода за весь период действия Пенсионного договора;

$I_2$ -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх $I_1$;

$M$ - сумма денежных средств, переведенных на ИПС участников к моменту выплаты выкупной суммы;

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

Значение коэффициента $\alpha$ определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

5.2. При расторжении договора между вкладчиком и фондом со всеми участниками, которым уже был открыт ИПС к моменту расторжения договора, заключается индивидуальный договор по одной из пенсионных схем фонда.

## 6. Порядок ведения СПС и ИПС

6.1. Порядок ведения СПС и ИПС определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

## 7. Наследование денежных средств для выплаты негосударственной пенсии участникам фонда

7.1. Пенсионной схемой №1 наследование предусматривается только в период накопления.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на ИПС умершего участника фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только

участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои денежные средства на ИПС.

### 3.3. СХЕМА № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

#### 1. Общие положения

1.1. Размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора.

1.2. Учет пенсионных взносов Вкладчика производится на ИПС участников.

1.3. Размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора.

1.4. Пенсионная схема № 2 предназначена для вкладчиков – юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

2.2. Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

2.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов для Вкладчиков - юридических лиц:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- единовременно.

2.4. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов для Вкладчиков - физических лиц:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- раз в полгода,
- раз в год,
- единовременно.

2.5. Продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионных взносов определяется временным периодом от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до начала пенсионных выплат участникам, и устанавливается пенсионным договором.

2.6. Размер пенсионного взноса за одного участника, периодичность и продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионного взноса должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

2.7. Размер, периодичность и продолжительность перечисления в фонд пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором, и совокупных условий, установленных п. 9.1 настоящих Правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии участнику определяется с помощью актуарных расчетов с учетом денежных средств на ИПС данного участника, возраста и пола участника, статистических данных о смертности населения.

3.3. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

3.4. Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно,
- ежеквартально.

3.5. Выплата негосударственных пенсий осуществляется пожизненно.

3.6. Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора, тогда фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой негосударственных пенсий в течение оговоренного ряда лет.

3.7. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

3.8. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии данному участнику.

3.9. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет участника в указанном им банке, почтовым переводом или через организации, с которыми фонд заключил договор о доставке пенсий, либо из кассы фонда.

3.10. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет денежных средств участника.

## 4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его Вкладчиками (участниками).

4.1. Обязательства фонда перед участником по данным ИПС на момент времени $t$ определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (1)$$

где $t_0$ - дата фактического внесения первого платежа (взноса) на ИПС участника ($t_0 \le t$);

$\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей (взносы/выплаты) на/с ИПС участника ($t_j \geq t_0$; платеж считается уже состоявшимся при $t_j \leq t$, при $t_j > t$ платеж состоится лишь в будущем, следовательно, на фиксированный момент времени $t$ является вероятностным событием);

$S_j$ - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени $t_j$ (со знаком "+", если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж $S_j$ учитывается в формуле (1) со знаком "-");

$p_j$ - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату $t_0$;

$v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

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

где

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

$n_j^0$ - число целых лет между датами $t_j$ и $t_0$;

$\pi_j^1$ - число дней сверх $n_j^0$ целых лет между датами $t_j$ и $t_0$, деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (1) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j: t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (2)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3)$$

Актуарий вправе сам выбирать формулу (2 либо 3) для расчета величины обязательств фонда перед участником.

4.2. Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_x^{(12)}},$$

где $L_u(t)$ - обязательства фонда перед участником по данным его ИПС в момент времени "t" ;

$\alpha_x^{(12)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}.$$

Здесь $N_x$, $D_x$ - коммутационные числа, которые вычисляются по формулам:

$$D_x = L_x \cdot v^x, \qquad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j, \qquad v = \frac{1}{1+i},$$

где $x$ - возраст выхода на пенсию;

$i$ – актуарная норма доходности;

$L_x$ - число доживших до возраста $x$ лет;

$w$ - предельный возраст в таблице смертности.

**5. Методика расчета выкупных сумм.**

5.1. Расчет выкупной суммы по данным ИПС определяется по формуле:

$$B_u = S + I_1 + \alpha \cdot I_2,$$

где $B_u$ - выкупная сумма по данным ИПС;

$S$ - сумма всех пенсионных взносов на ИПС;

$I_1$ - доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

$I_2$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх $I_1$;

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

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

5.2. Размер выкупной суммы вкладчику - физическому лицу, заключившему договор в свою пользу, с момента начала выплат равен нулю.

5.3. Поскольку все взносы от вкладчика - юридического лица поступают сразу на ИПС участников, то размер выкупной суммы вкладчику - юридическому лицу равен нулю.

5.4. При расторжении договора между вкладчиком - юридическим лицом и фондом с каждым участником, которому уже был открыт ИПС к моменту расторжения договора, заключается индивидуальный договор по одной из пенсионных схем фонда.

**6. Порядок ведения ИПС**

6.1. Порядок ведения ИПС определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

**7. Наследование денежных средств для выплаты негосударственной пенсии участникам фонда**

7.1. Пенсионной схемой №2 наследование предусматривается только в период накопления.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на ИПС умершего участника фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои денежные средства на ИПС.

**3.4. СХЕМА № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

## 1. Общие положения

1.1. Размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора. Выплаты негосударственных пенсий участникам осуществляются пожизненно в соответствии с распорядительным письмом вкладчика в фонд, в котором устанавливаются размер и порядок выплаты негосударственной пенсии конкретному участнику.

1.2. Учет пенсионных взносов вкладчика производится на СПС. После поступления распорядительного письма от вкладчика о пожизненной выплате негосударственной пенсии участнику в указанном размере, на ИПС участника переводятся денежные средства в размере современной стоимости обязательств перед этим участником.

1.3. Пенсионная схема № 3 предназначена для вкладчиков – юридических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

2.2. Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика.

2.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

- ежемесячно,
- ежеквартально.

2.4. Продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионных взносов определяется временным периодом от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до начала пенсионных выплат участникам, и устанавливается пенсионным договором.

2.5. Размер пенсионного взноса за одного участника, периодичность и продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионного взноса должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

2.6. Размер, периодичность и продолжительность перечисления в фонд пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими правилами и пенсионным договором, и совокупных условий, установленных п. 9.1 раздела 9 настоящих правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

3.3. С момента поступления распорядительного письма о назначении участнику негосударственной пенсии ему в 3-дневный срок открывается ИПС, на который переводится современная стоимость обязательств перед этим участником.

3.4. Выплата негосударственной пенсии участнику производятся с ИПС данного участника.

3.5. Выплата негосударственной пенсии осуществляется ежемесячно.

3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется пожизненно.

3.7. Размер и условия выплаты негосударственной пенсии участнику устанавливаются вкладчиком в соответствии с пенсионным договором, и указываются им в распорядительном письме вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором.

3.8. Размер негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком участнику исходя из среднего размера негосударственной пенсии по данному вкладчику.

3.9. Средний размер негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов с учетом возраста и пола всех участников данного вкладчика, статистических данных о смертности населения, установленных размера, продолжительности и периодичности внесения пенсионного взноса.

3.10. Для определения среднего размера негосударственной пенсии вкладчик регулярно, не реже двух раз в год (по состоянию на июль и январь каждого года), предоставляет в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

3.11. Вкладчик предоставляет по запросу фонда иную дополнительную информацию об участниках, если она необходима для актуарных расчетов по данному вкладчику.

3.12. Открытие новых ИПС и выплата пенсий новым участникам в соответствие с распорядительными письмами производятся только при наличии денежных средств на СПС вкладчика, достаточных для полного выполнения обязательств перед новыми участниками.

3.13. Открытие новых ИПС прекращается и выплата пенсий новым участникам в соответствие с распорядительными письмами не начинается при недостаточности денежных средств на СПС вкладчика для полного выполнения обязательств перед новыми участниками. Фонд извещает об этом вкладчика в течение пятнадцати дней с момента получения распорядительного письма. Открытие новых ИПС возобновляется и выплата пенсий новым участникам начинается только после перечисления вкладчиком недостающей суммы взноса на СПС, и (или) изменения вкладчиком размера негосударственной пенсии.

3.14. В случае недостаточности денежных средств на СПС вкладчика для выполнения обязательств по выплате пожизненной негосударственной пенсии участнику в размере не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора, тогда:

либо фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с условием выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет;

либо вкладчик должен внести дополнительный взнос на СПС.

3.15. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

3.16. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии данному участнику.

3.17. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации, путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет

участника в указанном им банке, почтовым переводом или через организации, с которыми фонд заключил договор о доставке пенсий, либо из кассы фонда.

3.18. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет участника.

## 4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

4.1. Обязательства фонда перед вкладчиками по данным СПС на момент времени *t* определяются по формуле:

$$L_v(t) = L_v(t_1) + S(t_1,t) - R(t_1,t) + M(t_1,t) + I(t_1,t),$$

где $t_1$ - дата предыдущего расчета размера обязательств фонда перед вкладчиком ($t_1 < t$);

$L_v(t_1)$ - величина обязательств фонда перед вкладчиком на момент времени $t_1$**;**

$S(t_1,t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с $t_1$ по $t$;

$R(t_1,t)$ - сумма переведенных средств с СПС вкладчика на ИПС участников за период с $t_1$ по $t$;

$M(t_1,t)$ -сумма возврата средств на СПС вкладчика с ИПС участников за период с $t_1$ по $t$;

$I(t_1,t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период с $t_1$ по $t$ .

До поступления первого взноса обязательств перед вкладчиком у фонда нет: $L_v(t_0) = 0$, $t_0$ – любой момент времени до даты поступления первого взноса.

4.2. Обязательства фонда перед участником по данным ИПС на момент времени *t* определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j), \qquad (1)$$

где $t_0$ - дата фактического внесения первого платежа (взноса) на ИПС участника ($t_0 \le t$);

$\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей (взносы/выплаты) на/с ИПС участника ($t_j \ge t_0$; платеж считается уже состоявшимся при $t_j \le t$, при $t_j > t$ платеж состоится лишь в будущем, следовательно, на фиксированный момент времени *t* является вероятностным событием);

$S_j$ - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени $t_j$ (со знаком “+”, если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж $S_j$ учитывается в формуле (1) со знаком “-”);

$p_j$ - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату $t_0$;

$v(t_0,t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

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

где

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

$n_j^0$ - число целых лет между датами $t_j$ и $t_0$;

$\pi_j^1$ - число дней сверх $n_j^0$ целых лет между датами $t_j$ и $t_0$, деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (1) можно произвести расчет обязательств Фонда перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (2)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3)$$

Актуарий вправе сам выбирать формулу (2 либо 3) для расчета величины обязательств фонда перед участником.

4.3. Актуарный расчет средней величины негосударственной пенсии по схеме №3 осуществляется следующим образом.

Средняя величина негосударственной пенсии $m$ должна оцениваться из системы условий:

$$A^{(n)} > A^{(n-1)}, \qquad (1)$$

$$A^{(n)} \geq M^{(n)}, \qquad (2)$$

где $A^{(n)}$ - величина денежных средств на СПС вкладчика и ИПС участников данного вкладчика к концу n-го года;

$M^{(n)}$ - величина денежных средств, необходимых для выполнения фондом обязательств перед всеми участниками данного вкладчика, которым назначена негосударственная пенсия к концу n-го года.

Расчет средней величины негосударственной пенсии предполагается проводить по пессимистическому варианту, основу которого составляет следующая модель деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению на основе солидарной пенсионной схемы:

- пенсионный взнос (суммарный за год) поступает от данного вкладчика в конце каждого года (один раз в год);
- пенсионные выплаты производятся в начале каждого года (один раз в год) за весь год вперед (пренумерандо);
- величина пенсионного взноса (суммарного за год) постоянна в течение всего времени действия Пенсионного договора между вкладчиком и фондом;
- каждый год участникам данного вкладчика открывается одно и то же количество ИПС;
- отношение между числом выходящих на пенсию в течении года мужчин и женщин предполагается постоянным.

На основе описанной модели деятельности фонда вычисление $A^{(n)}$ и $M^{(n)}$ производится по формулам:

$$A^{(n)} = F \cdot \sum_{k=3}^{n} (1+i)^k - m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} \left\{ N_\beta \sum_{\alpha=0}^{n-1} \left[ \sum_{k=1}^{n-\alpha} (1+i)^k \cdot \frac{L^\beta_{x+\alpha}}{L^\beta_{\div}} \right] \right\}, \quad (3)$$

$$M^{(n)} = m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} N_\beta \left\{ \sum_{k=1}^{n} \frac{L^\beta_{x+\alpha-k}}{L^\beta_x} \cdot \alpha^\beta_{x+i-k} \right\}, \quad (4)$$

где $L^\beta_x$ - число либо мужчин *(β=м)*, либо женщин *(β=ж)*, доживших до возраста ***x*** лет;

*F* - ежегодный пенсионный взнос вкладчика;

*m* - средний размер ежегодной пенсии;

*i* - актуарная ставка доходности;

$N_\beta$ - число либо мужчин (β=м), либо женщин (β=ж), получивших в течении года пенсионные свидетельства;

$\alpha^\beta_x$ - стоимость пожизненного аннуитета (пренумерандо) либо для мужчин *(β=м)*, либо для женщин *(β=ж)*, имеющих возраст x лет.

С учетом выражений (3) и (4) условия (1) и (2) можно представить в виде:

$F_1(i, F, n, Nж, Nм) > m$ (5)

$F_2(i, F, n, Nж, Nм) > m$ (6)

Созданная в Фонде компьютерная программа позволяет рассчитать значения функций $F_1$ и $F_2$ для различных условий на протяжении периода выплат пенсий до 50 лет включительно и выбрать максимальное значение ***m***, одновременно удовлетворяющее условиям (1) и (2). На основе полученного значения величины ***m***, определяется величина допустимого объема пенсионных выплат за год ( $m*N_ж + m*N_м$), с учетом которой производится расчет размера негосударственной пенсии для конкретного участника. При этом размер негосударственной пенсии будет зависеть от количества участников, получивших в течение данного года право на получение негосударственной пенсии.

## 5. Методика расчета выкупных сумм.

5.1. Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M ,$$

где $B_v$ - выкупная сумма по данным СПС;

*S* - сумма всех пенсионных взносов;

$I_1$ - доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода за весь период действия Пенсионного договора;

$I_2$ -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх $I_1$;

*M* - сумма денежных средств, переведенных на ИПС участников к моменту выплаты выкупной суммы;

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

Значение коэффициента $\alpha$ определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

5.2. При расторжении договора между вкладчиком и фондом с каждым участником, которому уже был открыт ИПС, заключается соответствующий договор.

### 6. Порядок ведения СПС и ИПС

6.1. Порядок ведения СПС и ИПС определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

### 7. Наследование денежных средств для выплаты негосударственной пенсии участникам фонда

7.1. Пенсионной схемой №3 наследование не предусматривается.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на ИПС умершего участника фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои денежные средства на ИПС.

## 3.5. СХЕМА № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенных пенсионным договором ряда лет (от 3 до 25 лет).

### 1. Общие положения

1.1. Размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора.

1.2. Учет пенсионных взносов вкладчика производится на ИПС участников.

1.3. Размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником и установленного вкладчиком (участником) срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

1.4. Пенсионная схема № 4 предназначена для вкладчиков – юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому участнику.

1.5. Вкладчик - физическое лицо может заключать договор по пенсионной схеме №4 в свою пользу.

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

2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

2.2. Пенсионные взносы от вкладчика поступают на ИПС участников, указанных в письменном распоряжении вкладчика, сопровождающем каждый пенсионный взнос. Если в пользу данного лица пенсионный взнос в фонд поступает первый раз, то ему в фонде в десятидневный срок открывается именной пенсионный счет, на который переводится поступивший пенсионный взнос.

2.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов для вкладчиков - физических лиц:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- раз в полгода,
- раз в год,
- единовременно.

2.4. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов для вкладчиков - юридических лиц:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- единовременно.

2.5. Продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионных взносов определяется временным периодом; от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных настоящими Правилами, на получение негосударственной пенсии.

2.6. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения участнику негосударственной пенсии.

2.7. Размер пенсионного взноса на одного участника, периодичность и продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионного взноса должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

2.8. Размер, периодичность и продолжительность перечисления в фонд пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими правилами и пенсионным договором, и совокупных условий, установленных п. 9.1 раздела 9 настоящих правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

3.3. Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно,
- ежеквартально.

3.4. Порядок получения участником Фонда негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность (от 3 до 25 лет) ее выплаты определяются пенсионным договором.

3.5. Размер негосударственной пенсии участнику определяется с помощью актуарных расчетов с учетом денежных средств на ИПС данного участника.

3.6. Если размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора, тогда фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере, равном установленному законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств денежных средств для выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

3.7. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

3.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма от вкладчика о назначении негосударственной пенсии данному участнику.

3.9. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет участника в указанном им банке, почтовым переводом или через организации, с которыми фонд заключил договор о доставке пенсий, либо из кассы фонда.

3.10. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет участника.

## 4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

4.1. Обязательства фонда перед участником по данным ИПС на момент времени *t* определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (1)$$

где $t_0$ - дата фактического внесения первого платежа (взноса) на ИПС участника ($t_0 \le t$);

$\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей (взносы/выплаты) на/с ИПС участника ($t_j \ge t_0$; платеж считается уже состоявшимся при $t_j \le t$, при $t_j > t$ платеж состоится лишь в будущем, следовательно, на фиксированный момент времени *t* является вероятностным событием);

$S_j$ - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени $t_j$ (со знаком “+”, если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж $S_j$ учитывается в формуле (1) со знаком “-”);

$p_j$ - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату $t_0$;

$v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

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

где

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

$n_j^0$ - число целых лет между датами $t_j$ и $t_0$;

$\pi_j^1$ - число дней сверх $n_j^0$ целых лет между датами $t_j$ и $t_0$, деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (1) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (2)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3)$$

Актуарий вправе сам выбирать формулу (2 либо 3) для расчета величины обязательств фонда перед участником.

4.2. Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_{k;i}^{(p)}},$$

где $L_u(t)$ - обязательства фонда перед участником по данным его ИПС в момент времени "t" ;

$\alpha_{k;i}^{(p)}$ - стоимость немедленного годового сберегательного аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин и женщин), которая представляет собой современную (дисконтированную) стоимость единичной *p*-срочной ренты с выплатами в начале периодов (*p*- количество выплат в году) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_{k;i}^{(p)} = \frac{\left[1 - (1+i)^{-k}\right]}{p \cdot (1 - (1+i)^{-1/p})}.$$

Здесь:

*i* – актуарная норма доходности;

*p* - количество пенсионных выплат за год;

*k* - количество лет до окончания установленного вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии.

## 5. Методика расчета выкупных сумм.

5.1. Расчет выкупной суммы по данным ИПС определяется по формуле:

$$B_u = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M,$$

где $B_u$ - выкупная сумма по данным ИПС;

*S* - сумма всех пенсионных взносов на ИПС;

$I_1$ - доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода за весь период действия Пенсионного договора;

$I_2$ -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх $I_1$;

*M* - сумма денежных средств, выплаченных с ИПС к моменту выплаты выкупной суммы;

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

Значение коэффициента $\alpha$ определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

5.2. Поскольку все взносы от вкладчика - юридического лица поступают сразу на ИПС участников, то размер выкупной суммы вкладчику - юридическому лицу равен нулю.

5.3. При расторжении договора между вкладчиком - юридическим лицом и фондом с каждым участником, которому уже был открыт ИПС к моменту расторжения договора, заключается индивидуальный договор по одной из пенсионных схем фонда.

**6. Порядок ведения ИПС**

6.1. Порядок ведения ИПС определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

**7. Наследование денежных средств для выплаты негосударственной пенсии участникам фонда**

7.1. Пенсионной схемой №4 предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

## 3.6. СХЕМА № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 25 лет).

**1. Общие положения.**

1.1. Размер и периодичность пенсионных выплат устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора.

1.2. Для вкладчика – юридического лица его пенсионные взносы учитываются на СПС. При назначении негосударственной пенсии участнику открывается в десятидневный срок ИПС, с которого производятся выплаты.

1.3. Для вкладчика – физического лица его пенсионные взносы учитываются на ИПС.

1.4. Пенсионная схема № 5 предназначена для вкладчиков – физических лиц и юридических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

2.2. Если вкладчик – юридическое лицо, тогда пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика.

2.3. Если вкладчик – физическое лицо, тогда пенсионные взносы поступают на ИПС вкладчика.

2.4. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов ежемесячно,

- ежеквартально,
- раз в полгода,
- раз в год,
- единовременно.

2.5. Продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионных взносов определяется временным периодом от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до начала пенсионных выплат участникам, и устанавливается пенсионным договором.

2.6. Размер пенсионного взноса на одного участника, периодичность и продолжительность минимального накопительного периода внесения пенсионного взноса должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

2.7. Размер, периодичность и продолжительность перечисления в фонд пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими правилами и пенсионным договором, и совокупных условий, установленных п. 9.1 настоящих правил.

3.2. Размер, периодичность выплаты и условия выплаты негосударственной пенсии участнику устанавливаются вкладчиком в соответствии с пенсионным договором, и указываются им в распорядительном письме вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором.

3.3. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

3.4. С момента поступления распорядительного письма о назначении участнику негосударственной пенсии ему в 3-дневный срок открывается ИПС, на который регулярно в течение месяца, предшествующего очередной выплате, переводится однократный размер пенсии.

3.5. Если в результате нарушения вкладчиком условий пенсионного договора фонд со своей стороны не смог сформировать необходимого размера пенсионных резервов для выполнения условий пенсионного договора со своей стороны, тогда вкладчик и фонд обязаны перезаключить договор на условиях, позволяющих фонду выплату пенсии участникам исходя из сформированных пенсионных резервов.

3.6. Выплата негосударственных пенсий может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- раз в полгода,
- раз в год.

3.7. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет

участника в указанном им банке, почтовым переводом или через организации, с которыми фонд заключил договор о доставке пенсий, либо из кассы фонда.

3.8. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

3.9. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма о назначении негосударственной пенсии данному участнику.

3.10. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет участника.

## 4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

4.1. Данная методика предполагает, что на дату расчета известны:

размеры взносов на пенсионном счету вкладчика, произведенные к моменту времени $t$;

размеры пенсий всем участникам и периодичность их выплат, устанавливаемые вкладчиком;

актуарная норма доходности и вероятностные величины дожития участников.

Для выполнения фондом обязательств по выплатам пенсий с установленными вкладчиком размерами и периодичностью, размеры взносов и сроки их поступления на пенсионный счет вкладчика определяются из уравнения эквивалентности обязательств (1):

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

где: $\{t_j\}$ - даты поступления платежей на пенсионный счет вкладчика; $t_0$ соответствует дате фактического внесения первого взноса на пенсионный счет вкладчика (очевидно, что $t_0 \le t$);

$\{t_j^{(k)}\}$ - даты списания платежей с пенсионного счета вкладчика на выплату пенсии $k-$ому участнику (при $t_j > t$ выплата состоится лишь в будущем и, таким образом, на фиксированный момент времени *t* является вероятностным событием);

$p_j^{(k)}$ - вероятность $j-$ого платежа на выплату пенсии $k-$ому участнику, рассчитанная по состоянию на дату $t_0$ при $t_j > t$;

$m_j^{(k)}$ - размер $j-$ого платежа на выплату пенсии $k-$ому участнику, устанавливаемый вкладчиком;

$N$ - общая численность участников;

$F_j$ - величина вносимого платежа на пенсионный счет вкладчика, произведенного на дату времени $t_j$, при этом величина $F_j$ известна при $j: t_j \le t$, и ее необходимо найти при $j: t_j > t$;

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

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

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

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

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

**5. Методика расчета выкупных сумм.**

5.1. Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M ,$$

где $B_v$ - выкупная сумма по данным СПС;

$S$ - сумма всех пенсионных взносов;

$I_1$ - доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода за весь период действия Пенсионного договора;

$I_2$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх $I_1$;

$M$ - сумма денежных средств, переведенных на ИПС участников к моменту выплаты выкупной суммы;

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

Значение коэффициента $\alpha$ определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

5.2. При расторжении договора между вкладчиком – юридическим лицом и фондом, со всеми участниками, которым уже был открыт ИПС к моменту расторжения договора, заключается индивидуальный договор с теми же условиями выплаты по пенсионной схеме №5. При этом вкладчик обязан перевести денежные средства в размере пенсионных обязательств фонда перед участником на ИПС данного участника, с которым заключается индивидуальный договор.

5.3. При расторжении договора между вкладчиком – физическим лицом и фондом после начала пенсионных выплат размер выкупной суммы равен нулю.

**6. Порядок ведения СПС и ИПС**

6.1. Порядок ведения СПС и ИПС определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

**7. Наследование денежных средств для выплаты негосударственной пенсии участникам фонда.**

7.1. Пенсионной схемой №5 наследование не предусматривается.

## 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. Обязательства фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и

прекращение обязательств определяется заключением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.2. В целях обеспечения защиты прав участников фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение вкладчиков и участников, определенные пенсионным договором.

4.3. Фонд несет ответственность перед участниками на протяжении всего периода действия пенсионного договора, т.е. до полного исполнения своих обязательств.

4.4. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются при досрочном расторжении пенсионного договора.

4.5. Фонд обязан вести учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

4.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

4.7. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку.

Актуарное и аудиторское заключения ежегодно представляются в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные законодательством.

4.8. В целях обеспечения исполнения своих обязательств фонд имеет право участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных фондов, в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками.

## 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой, пенсионным договором и настоящими правилами.

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

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

5.3. Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника и минимальный накопительный период должны обеспечивать назначение и выплату ему негосударственной пенсии в размере не ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

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

5.5. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу фонда.

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

5.7. Часть сумм пенсионных взносов может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса.

## 6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов фонда и контроль за их размещением осуществляются в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются фондом на следующих принципах:

обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;

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.

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

6.4. 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.

6.5. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

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

6.7. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию, которая должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

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

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

7.1. В целях обеспечения аналитического учета, отражающего обязательства фонда перед вкладчиками и участниками фондом, ведутся пенсионные счета.

Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения отражают поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участникам (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении договора.

7.2. Пенсионные счета открываются фондом в сроки, установленные пенсионным договором, но не позднее трех дней с момента поступления первого пенсионного взноса либо поступления распорядительного письма вкладчика.

7.3. Солидарные и именные пенсионные счета должны содержать следующие данные:

- индивидуальный номер счета и дата его открытия;
- реквизиты вкладчика - юридического лица; данные вкладчика – физического лица; данные участника;
- вид пенсионной схемы;
- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода;
- начисление и выплаты негосударственных пенсий;
- начисление и выплаты (перевод в другой фонд) выкупных сумм.

Пенсионные счета могут содержать иные сведения, необходимые фонду для выполнения своих обязательств.

7.4. Основаниями для закрытия солидарных и (или) именных пенсионных счетов являются:

- выполнение фондом обязательств в полном объеме;
- выплата участнику или вкладчику либо перевод в другой фонд выкупных сумм в порядке, установленном настоящими правилами, при расторжение пенсионного договора;
- смерть участника;
- иные случаи, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие настоящим правилам.

7.5. Фонд ведет учетные карточки именных и солидарных пенсионных счетов в виде электронной записи.

7.6. При изменении реквизитов или данных вкладчика или участника, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об этих

изменениях для внесения их в пенсионные счета.

7.7. Фонд обязан предоставлять информацию вкладчикам и участникам о состоянии их пенсионных счетов один раз в год, при этом вкладчик или участник имеют право получить такую информацию в любое время.

7.8. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, информацию, полученную в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения. Указанная информация может быть передана третьим лицам только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

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

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

8.3. Право участника фонда на получение негосударственной пенсии не влияет на его права на трудовую пенсию и пенсию по государственному пенсионному обеспечению.

## 9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия участнику фонда назначается и выплачивается при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (участников) и внесение пенсионных взносов в соответствии с условиями этого договора;
- истечение минимального накопительного периода, установленного пенсионным договором;
- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами и пенсионным договором;
- поступление в фонд (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником права на получение негосударственной пенсии в фонде.

9.2. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из условий пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы. При этом размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

Если пенсионные резервы, сформированные в пользу участника, не позволяют выплачивать негосударственную пенсию в размере не ниже установленного законодательством норматива, то устанавливаются иные условия выплаты пенсии либо пенсия выплачивается в установленном законодательством допустимом нормативе до исчерпания средств пенсионных резервов участника.

9.3. Назначение пенсии участнику производится с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в фонд распорядительного письма.

9.4. Периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственных пенсий участникам фонда определяются выбранными вкладчиками пенсионными схемами.

9.5. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме – рублях Российской Федерации путем перечисления суммы пенсии на расчетный счет участника в указанном им банке, почтовым переводом либо из кассы фонда.

9.6. Оплата услуг по перечислению и доставке пенсий производится за счет денежных средств участника.

9.7. Единовременная выплата денежных средств, находящихся на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

## 10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров.

Пенсионный договор представляет собой соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию. Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный договор не может противоречить настоящим правилам.

10.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионным договоров может быть предусмотрена выдача участникам пенсионных свидетельств (полисов).

Пенсионным договором также могут быть предусмотрены иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим правилам.

10.3. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон договора. Изменения и дополнения к договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим правилам.

Пенсионный договор также может быть изменен:

- по инициативе вкладчика на протяжении всего срока накопительного периода;
- по инициативе фонда при несоблюдении вкладчиком условий пенсионного договора;
- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;
- по решению суда.

Внесение изменений в пенсионный договор по инициативе вкладчика производится только после согласования их с фондом при условии, что они не противоречат настоящим правилам.

10.4. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением к договору, подписываются сторонами договора и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в соглашении.

10.5. Обязательства фонда по пенсионному договору могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

10.6. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика;
- по инициативе фонда до приобретения участником права на негосударственное пенсионное обеспечение при систематическом нарушении вкладчиком условий договора;
- в случае ликвидации вкладчика;
- в случае смерти вкладчика;
- в случае ликвидации фонда;
- по решению суда.

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

10.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании письменного заявления.

10.9. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

11.1. Размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) производится фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

11.2. По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление ими в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.

11.4. Доверительным управляющим может являться только компания, соответствующая требованиям, установленным действующим законодательством.

11.5. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, требования к которой устанавливаются действующим законодательством.

11.6. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, установленных нормативными правовыми актами.

11.7. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается вследствие:

- несоответствия управляющей компании требованиям действующего законодательства;
- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- аннулирования лицензии фонда, являющегося учредителем управления;
- отказа фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление, если такая обязанность установлена договором;
- отказа фонда от договора при условии выплаты вознаграждения управляющему, установленного договором.

11.8. Фонд обязан принять меры для обеспечения сохранности средств пенсионных резервов, находившихся в доверительном управлении компании, с которой прекращается договор.

11.9. Оказание услуг фонду по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов осуществляется на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами.

Фонд может заключить договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, только с одним специализированным депозитарием.

11.10. Договор, заключаемый со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, устанавливаемым законодательством и иными нормативными правовыми актами.

11.11. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

11.12. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечения срока его действия;
- соглашения сторон;
- по требованию одной из сторон по решению суда;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

11.13. При прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, специализированный депозитарий обязан обеспечить передачу своих прав и обязанностей, сформированных в соответствии с действующим законодательством в отношении средств пенсионных резервов, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные договором.

11.14. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий 5 рабочих дней с момента его заключения.

## 12. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

12.1. Права и обязанности вкладчиков и участников определяются действующим законодательством, настоящими правилами и пенсионным договором.

12.2. Вкладчики имеют право:

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

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

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

12.3. Участники имеют право:

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

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

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

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

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

12.5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и пенсионными договорами.

12.6. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, уставом фонда и настоящими правилами;

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

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

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

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

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

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

12.7. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную

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

## 13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

13.5. На пополнение пенсионных резервов направляется доход от размещения пенсионных резервов. Порядок распределения дохода устанавливается Советом фонда.

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

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

## 14. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. Выкупная сумма – это денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

14.2. Размер выкупной суммы по данным пенсионного счета рассчитывается исходя из суммы поступивших пенсионных взносов и установленной части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом суммы списанных с данного пенсионного счета платежей.

Используемая при расчете выкупной суммы величина инвестиционного дохода определяется исходя из установленной пенсионным договором ставки гарантированного инвестиционного дохода и части инвестиционного дохода, превышающей гарантированный инвестиционный доход.

14.3. Методика определения выкупной суммы по данным пенсионного счета для различных пенсионных схем основывается на следующей формуле вычисления размера выкупной суммы:

$$B = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M,$$

где

$B$ - выкупная сумма;

$S$ - сумма платежей (взносов), учтенных на пенсионном счете ;

$I_1$ - инвестиционный доход, начисленный по гарантированной ставке инвестиционного дохода;

$I_2$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет сверх $I_1$;

$M$ - сумма платежей (выплаты, переводы), списанных с пенсионного счета на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$ - коэффициент, принимаемый значения в интервале от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

Коэффициент $\alpha$ определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, сумм взносов, обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и пр.

14.4. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится в срок, не превышающий двух месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, с которым вкладчиком (участником) заключен договор. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

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

## 15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

15.1. По обращению вкладчиков и участников фонд обязан предоставить им информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми заключены договоры, за исключением информации, которая составляет коммерческую тайну последних.

15.2. По требованиям вкладчиков и участников фонд предоставляет всю информацию, касающуюся размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих компаний, и информацию о специализированном депозитарии, который оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов.

15.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам фонда только по решению Совета фонда.

## 16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

16.1. Пенсионными обязательствами фонда является современная стоимость его финансовых обязательств, вытекающих из пенсионных договоров и включающих:

- выплаты негосударственных пенсий участникам;
- выплаты выкупных сумм вкладчикам или участникам либо перевод их в другие фонды при расторжении пенсионных договоров в соответствии с настоящими правилами.

Пенсионные обязательства возникают в момент поступления пенсионных взносов в фонд и погашаются по мере выплаты фондом негосударственных пенсий, выкупных сумм вкладчикам и участникам.

16.2. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем применяемым им пенсионным схемам.

16.3. Расчет обязательств фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Расчет обязательств перед вкладчиком или участником по солидарному или именному пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^p + S_0^p) * (1 + i)$$

Здесь:

*SAB* - обязательства перед участником или вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на конец отчетного периода;

$SAB_Y$ - обязательства перед участником или вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на начало года;

$S^p_m$ - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета;

$S^p_0$ - приведенная на начало года суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период;

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

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

Здесь:

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

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер пенсионной выплаты k;

i - доходность фонда за отчетный период;

$t_k$ - день осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - индекс суммирования.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет, проводится но формуле:

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

Здесь:

$S^p_0$ - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

P - количество пенсионных взносов, поступивших за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер пенсионного взноса k;

i - доходность фонда за отчетный период;

$t_k$ - месяц осуществления взноса k;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - индекс суммирования.

Расчет обязательств фонда по выплате выкупной суммы с именного или солидарного пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, производится по формуле:

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

Здесь:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного или солидарного пенсионного счета при расторжении пенсионного договора в отчетном периоде;

*SAB* - сумма обязательств фонда перед участником или вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y -индекс суммирования по годам;

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

z - индекс суммирования по взносам;

$n_Y$ - количество взносов в году Y;

$V_z$ - размер взноса z;

$I^f_Y$ - доходность фонда за год Y;

$I_Y$ - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y;

$d_z$ - число месяцев с момента поступления пенсионного взноса z до конца года;

q - индекс суммирования по годам реинвестирования;

$i_q$ - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q.

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, производится но формуле:

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

Здесь:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

$SAB_{t-1}$ - обязательства перед участником или вкладчиком по именному или 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 или солидарного пенсионного счета;

$S^p_0$ - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период.

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

17.1. Фонд оплачивает свои услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет части сумм пенсионных взносов, но не более 3 %, если это предусмотрено пенсионным договором.

17.2. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

17.3. Фонд оплачивает расходы, связанные с размещением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за счет доходов от размещения указанного имущества. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

17.4. 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.

17.5. Размеры оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария определяется стоимостью этих услуг и устанавливаются соответствующими договорами. При этом размер оплаты вознаграждения специализированному депозитарию не может превышать предельного размера, устанавливаемого нормативными правовыми актами.

17.6. Затраты на оплату услуг фонда и услуг, оказываемых фонду, ежегодно утверждаются Советом фонда.

17.7. Средства пенсионных резервов не могут быть использованы для покрытия затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

## 18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Фонд имеет право вносить изменения и дополнения в настоящие пенсионные правила.

Вносимые изменения и дополнения не должны противоречить требованиям действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Существенное изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, из которых фонд

исходил при разработке настоящих правил, является безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда.

18.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

18.3. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

18.4. В случае внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников через средства массовой информации и предоставить им возможность ознакомиться с внесенными изменениями и дополнениями.

## 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

19.1. Все споры между фондом и вкладчиком, а также между фондом и участником решаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

19.2. Нарушение вкладчиком условий и порядка внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда в отношении данного вкладчика.

19.3. Негосударственные пенсии участников фонда подлежат налогообложению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими пенсионными правилами, пенсионными договорами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.







**Всего прошито,**
**пронумеровано и скреплено**
**печатью**
**39 (тридцать девять) листов**

**М.Н. Гайдуков**